



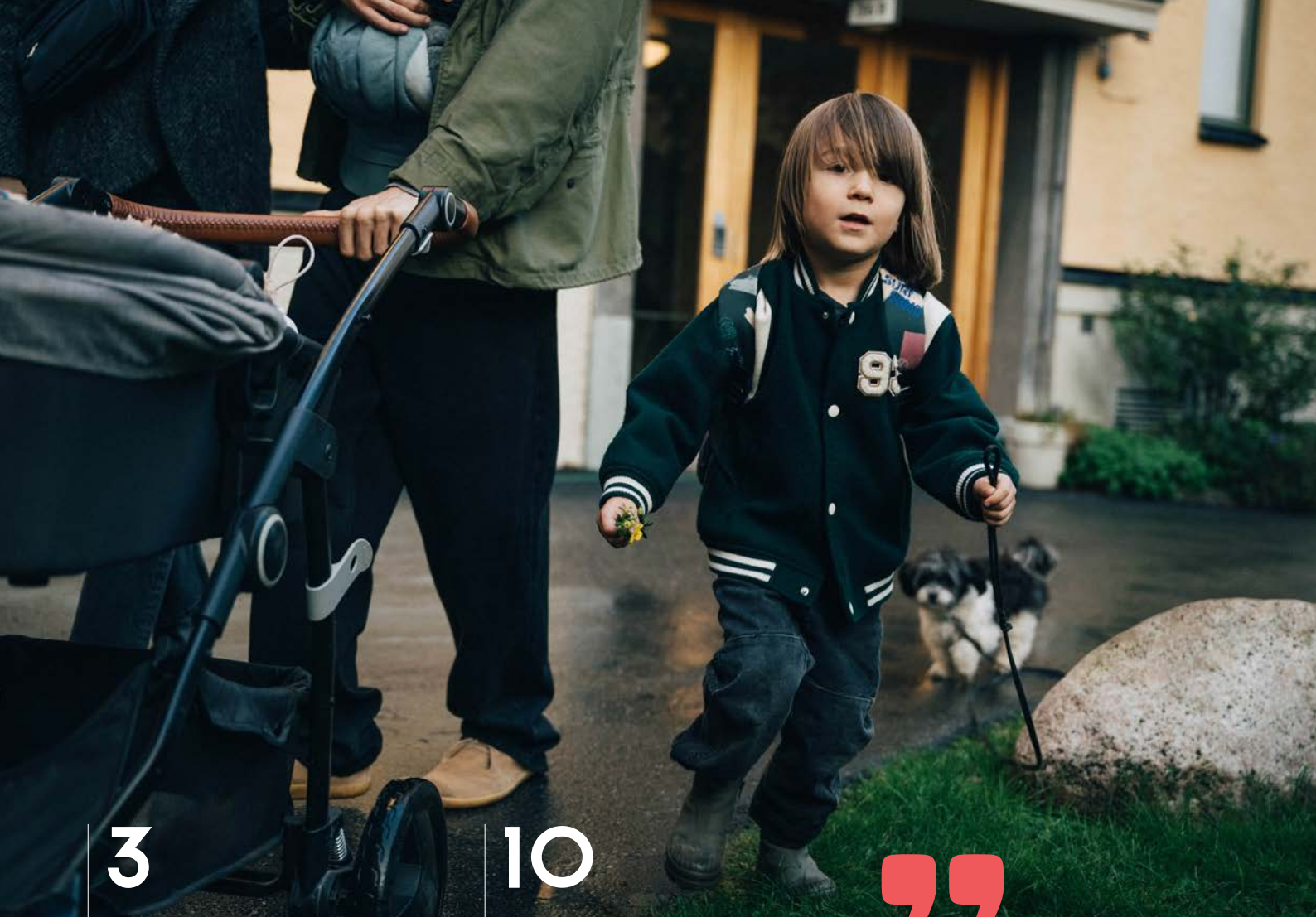
Trygghet
och möjligheter
för oss i Dalarna.
Sedan 1846 - och för all tid.

2024

LF Dalarnas

Års- och hållbarhetsredovisning





3

10

”

INLEDNING

Ledningen har ordet	3
Frågorna som ligger oss varmt om hjärtat	4
Vd har ordet	6
Året i korthet	8

23

FINANSIELLA RAPPORTER

Förvaltningsberättelse	24
Femårsöversikt	28
Resultaträkning för koncernen och moderbolaget	29
Balansräkning för koncernen och moderbolaget	30
Rapport över förändring i eget kapital	32
Resultatanalys	33
Noter till finansiella rapporter	34

VERKSAMHETEN

Samverkan	10
Hållbarhetsrapport	13

66

ÖVRIG INFORMATION

Revisionsberättelse	66
Bolagsstyrningsrapport	70
Styrelse och revisorer	74
Fullmäktige	76
Företagsledning	77
Ordlista	78

LF Dalarnas står stabilt trots oroliga tider – både ekonomiskt och i våra relationer med dalfolket. En stor majoritet är redan våra kunder på försäkringssidan, där vi växer som mest på gravid- och barnförsäkring. Vi ser också att allt fler hittar till våra banktjänster, såväl sparande som bolån. Våra engagerade medarbetare bidrar till att de också är mycket nöjda, 2024 landade vårt NöjdKundIndex på 93,1 av 100 möjliga.

Anders Grånäs,
vd Dalarnas Försäkringsbolag

Bolagsstämma 2025: Ordinarie bolagsstämma hålls torsdagen den 3 april 2025 i Falun.

Redaktionell text och produktion: LF Dalarnas i samarbete med Confetti. **Foto och illustrationer:** Confetti och LF Dalarnas bildbank.

Tryck: Henningsons Tryckeri. **Fotograf omslag:** Stellan Stephenson.

Lyckade samarbeten och stabil ekonomi

LEDNINGEN HAR ORDET

2024 varit ett år med många kostsamma skador, men också ljuspunkter som en stabil ekonomi och lyckade samarbeten. Ledningsgruppen tittar tillbaka på året som gått och berättar om satsningar och planer för 2025. **Längre intervjuer med ledningen hittar du på dalarnas.se.**

”

Liv & Pension gör sitt bästa år någonsin affärs- och tillväxtmässigt. Det är glädjande att allt fler kunder söker sig till oss och vill placera pensioner och kapital på LF Dalarnas. Numera kan även privatanställda tjänstemän placera sina kollektivavtalade tjänstepensioner (ITP) hos oss, vilket många valt att göra.

Mats Johansson, Affärsområdeschef Bank & Liv



”

I en tid när kunderna väljer att sköta många av sina vardagsärenden digitalt blir det allt viktigare att skapa tillfällen att mötas på riktigt. Under 2024 har vi välkomnat masar och kullor till en mängd evenemang där vi fått tillfälle att lyssna på dem och dela med oss av våra kunskaper.

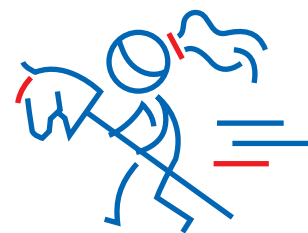
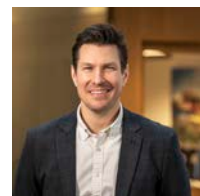
Marie Eriksson, Kommunikationschef



”

Antalet skador i Dalarna har ökat under 2024. Vi har aldrig tidigare betalat ut så mycket i skadeersättningar. En stor del av skadorna avser personbilar och även vattenskadorna har drabbat många. Våra medarbetare har arbetat hårt och gjort ett fantastiskt jobb i att hantera alla skador och hjälpa våra kunder.

Anders Hjertberg, Skadeförvaltningschef

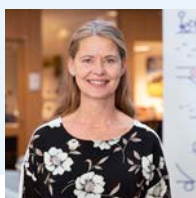


”

Under 2025 kommer vi att fortsätta jobba med vår kulturren. Vi skapar tryggare och engagerade medarbetare och chefer genom tydliga målsättningar på individnivå som följs upp kontinuerligt. Vi kommer också att starta upp ett nätverk för våra chefer där vi utbildar i våra HR-processer.

Jämställdhet, mångfald och hälsa kommer fortsätta vara fokusområden för oss även nästa år.

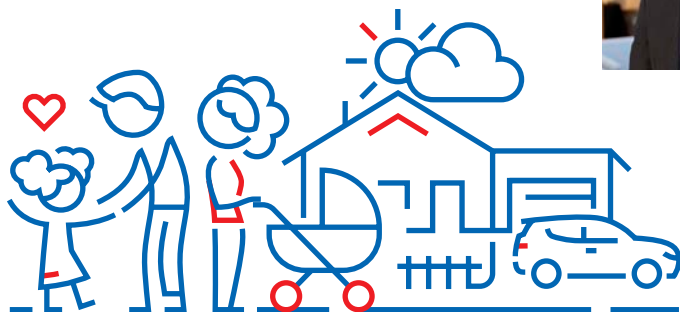
Anette Nelefeldt, HR-chef



”

2024 var första året som vi jobbade i vår nya organisationsstruktur, där affärsområdena slogs ihop till en enhet: Försäkring. Vi har börjat dra nytta av synergierna och allt fler väljer våra helhetslösningar för att underlätta vardagen. En ljuspunkt under året är att vi fått fler barnförsäkringskunder. Det är många som fortfarande saknar försäkringar för sina barn och det jobbar vi aktivt för att ändra på.

Johan Hellrup, Affärsområdeschef Försäkring



”

2024 har varit ett mycket bra och stabilt år för finansiella investeringar, speciellt aktier. Vår strategi att förvalta bolagets portfölj med medelrisk skapar en långsiktigt jämn utveckling. Alla delar av portföljen har levererat positiv avkastning till hanterbar risk och vi är nöjda med resultatet.

Anders Saeter, CIO Kapitalförvaltning & vice vd



”

Under 2024 blev förberedelserna för totalrenoveringen av Falukontoret klar. 2025 drar renoveringen igång – ett omfattande byggprojekt som pågår i olika etapper, välbehövligt då ingen totalrenovering har gjorts sedan 1989, då fastigheten byggdes. Nu får vi chansen att bygga ett kontor för framtiden.

Maria Freiholtz, Chef Ekonomi och Affärsstöd



Frågorna som ligger oss varmt om hjärtat

Utöver att bedriva Bank- och Försäkringsverksamhet vill LF Dalarnas vara med och bidra till ett ännu bättre län att leva i. Här är några av de viktiga hörnstenar som skapar vårt bolag.

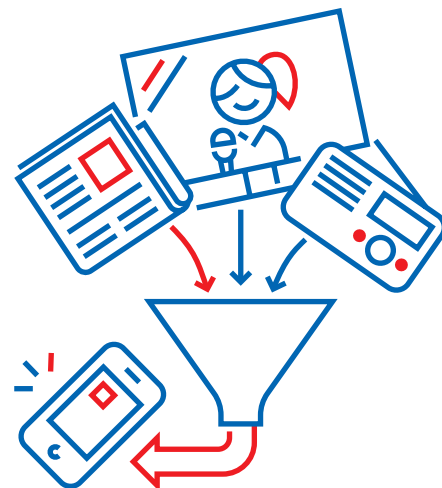


Kundägt

Den stora skillnaden mellan oss och många andra bolag är att vi har en enda uppdragsgivare och det är våra kunder. Det innebär att vi inte har någon intressekonflikt mellan kunder och ägare. I vårt bolag går kunderna alltid först. Vinsten återinvesteras i verksamheten och delas ut till försäkringskunderna i form av återbäring. Kunderna har även inflytande över verksamheten genom att de har möjlighet att utse ledamöter till fullmäktige.

Framtiden

Våra kunder förväntar sig att LF Dalarnas ska hänga med i utvecklingen. I en digitaliserad värld måste vi kunna erbjuda attraktiva digitala tjänster, samtidigt som det fysiska mötet fortfarande är av stor vikt. Vi är stolta över det vi åstadkommit, men vet att vi alltid kan göra mer. För oss är det viktigt att ligga steget före. Vi vill alltid bli lite bättre och utveckla våra tjänster för dalfolkets och kundernas bästa.



Samhällsengagemang

Som kundägt bolag har vi ett ansvar för att bidra till ett tryggt och hållbart Dalarna. Det innebär att vi gör en mängd olika satsningar i samhället. Vi har exempelvis delat ut matkassar till behövande inför julhelgen och bjudit barnfamiljer till Tomteland.



Kundnöjdhet

Eftersom vi är kundägda är det en förutsättning att kunderna är nöjda med vårt jobb. Undersökning efter undersökning visar att kunderna tycker att vi har en hög kompetens och ett bra bemötande. Detta hade inte varit möjligt utan våra engagerade medarbetare. Kundernas förtroende är inte konstant, utan något vi hela tiden måste förtjäna. Därför sitter vi inte still i båten, utan jobbar hela tiden för att utvecklas och bli ännu bättre.

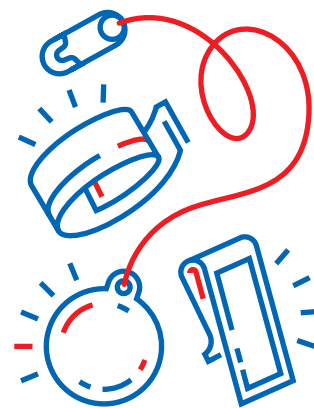
Historia

1846 grundades Stora Kopparbergs läns Brandstodsbolag, grunden till dagens LF Dalarnas. En brandstod innebar att om en lada brann ned, så hjälptes bygden åt ekonomiskt för att bygga upp den igen. Vi har en stark historisk förankring hos dalfolket, många som är kunder hos oss har föräldrar eller far- och morföräldrar som också varit det. Med vår starka historia i ryggen utvecklas vi ständigt vidare i takt med tiden.



Unga i rörelse

LF Dalarnas sponsrar 343 föreningar i Dalarnas län. Det handlar om både idrotts- och kulturföreningar och många av de föreningar vi sponsrar har unga deltagare. För oss är det oerhört viktigt med ett levande föreningsliv, något som skapar gemenskap och möjlighet till en meningsfull fritid.



Trygghet

LF Dalarnas gör många insatser för ett tryggare Dalarna. Vi jobbar på flera olika sätt för att minska skador i länet. Vi vill att alla barn ska vara trygga i trafiken och 2024 delade vi ut lekfulla övningar och reflexer till förskolor i länet för att lära barnen vikten av att bära reflex.



Fysiska möten

Den lokala närvaron är viktig för oss. Under 2024 har vi satsat mycket på att träffa våra kunder fysiskt på olika evenemang runt om i länet. Vi har bland annat träffat ungdomar på musikfestivalen Alive i Borlänge, varit på plats på fotbolls- och hockeymatcher och anordnat Dalarnasdagen för andra gången, där vi träffade Dalfolket och bjöd på våra kunskaper om skadeförebygg och erbjöd roliga aktiviteter för de minsta.

Hållbara satsningar

Att satsa på skadeförebyggande arbete, att återanvända och värna om det vi har, har vi alltid gjort på olika sätt. Men vi fortsätter att utvecklas på hållbarhetsområdet.

Översvämningar är något som drabbar våra kunder varje år och främst boende med källare. Därför delade vi ut 1 500 golvbrunnslock 2024, något som minskar risken för vattenskador.

En annan satsning inom det skadeförebyggande området var att vi samarbetade med Ung Företagsamhet i Dalarna för att minska skador bland unga i trafiken.

Vi jobbar också på olika sätt för att vårt bolag ska bidra till minskad klimatpåverkan. Vi ser över våra egna utsläpp, satsar på hållbara investeringar och klimatinvesterar i den svenska skogen.



Mänskliga möten en framgångsfaktor

VD HAR ORDET

2024 har präglats av en stökig omvärld och en ansträngd ekonomi för många. Vårt bolag står fortsatt stabilt, tack vare trygga investeringar, engagerade medarbetare och ett stort förtroende från våra kunder.

Det har varit ett stökigt politiskt år i världen, i tillägg till de krig och svåra konflikter som pågår sedan tidigare. Flera länder i Europa har drabbats av lågkonjunktur och även här i Sverige har ekonomin blivit mer ansträngd, något som också påverkat våra kunder. Kostnaderna har ökat medan lönerna inte höjts i samma takt. Vi har bland annat sett en avstannande fastighetsmarknad med färre transaktioner.

Stabilt bolag

LF Dalarnas står stabilt trots oroliga tider – både ekonomiskt och i våra relationer med dalfolket. Vi har spridit riskerna och investerat vårt kapital i fonder som inte är så känsliga för fallande börser. Det gör att vinsterna inte blir lika stora när börsen går uppåt, men det är ett medvetet val. Trygghet och stabilitet är viktigt i den bransch vi verkar.

Allt fler väljer våra tjänster, en stor majoritet av dalfolket är redan våra kunder på för-

säkringssidan, där vi växer som mest på gravid- och barnförsäkring. Vi ser också att fler och fler hittar till våra banktjänster, såväl sparande som bolån. Flera av våra verksamheter har också gått bra ekonomiskt 2024. Banken har haft ett positivt resultat, så även Pension & Liv. Däremot har vi en utmaning i försäkringsverksamheten, som går med förlust för tredje året i rad. Inflationen i Sverige har gjort att kostnaderna ökat snabbare än vi har täckning för intäktsmässigt via våra premier. Vi har inte priskompenserat fullt ut för inflationen tidigare, men kan behöva göra det under 2025. Allt sammantaget kommer vi ändå att kunna lämna återbäring under 2025 – det blir ungefär 150 miljoner kronor som delas ut till våra försäkringskunder.

Energi och kompetens

En intern höjdpunkt 2024 var den konferens som anordnades i slutet av augusti. Nästan hela bolaget var på plats, vi diskuterade viktiga frågor såsom delaktighet, kultur och arbetet framåt. Det var inspirerande att ta del av all den energi, kompetens och vilja till samarbete som visade sig under våra olika övningar – oerhört viktiga faktorer på den resa vi har framför oss.

Ett kontor för framtiden

En totalrenovering av vårt kontor i Falun kommer att inledas under året. Byggnaden har inte renoverats sedan den uppfördes 1989, så det är hög tid att fräscha upp lokalerna. Vi tar samtidigt möjligheten att bygga ett kontor för framtiden, anpassat efter moderna arbetssätt, inte minst handlar det om att underlätta samarbete olika avdel-

”

I ett samhälle där allt fler tjänster nyttjas via appar och internet-tjänster, ser vi ett stort värde i att även möta våra kunder ”irl”.





Tillsammans med Ung Företagsamhet i Dalarna efterlyser vi också idéer kring hur trafiksäkerheten kan stärkas för ungdomar.

ningar emellan. Vi har gjort ett gediget förarbete där vi samarbetat med duktiga arkitekter och även involverat våra medarbetare i processen.

Samhällsengagemang genom samarbeten

Som kundägt bolag känner vi extra stort ansvar för att bidra till ett ännu mer hållbart län på olika sätt. Vi vet via undersökningar att våra kunder sätter stort värde på att vi engagerar oss och gör därför allt fler satsningar på området.

En större, långsiktig insats är alla de hundratals idrotts- och kulturföreningar vi sponsrar, eftersom vi är övertygade om att ett levande föreningsliv bidrar till att Dalarna blir en ännu bättre plats att leva på, framför allt för barn och ungdomar. Ett annat närbesläktat exempel är Leksands IF:s initiativ Dalarna i rörelse där vi är en av två huvudsponsorer. Projektet handlar om att samarbeta i länets idrottsföreningar med målet att fler unga ska röra på sig. Vi har även inlett ett samarbete med 2047 Science Center i Borlänge kring Tinkering Club, ett initiativ för att väcka intresse för naturvetenskap hos barn och ungdomar. Tillsammans med Ung Företagsamhet i Dalarna efterlyser vi också idéer kring hur trafiksäkerheten kan stärkas för ungdomar.

Ett annat initiativ som startat under året är nätverket för Civil insatsperson, CIP, på initiativ av Brandskyddsföreningen. Syftet är att frivilliga personer snabbt ska kunna vara på plats vid en olycka, innan räddningstjänsten når fram. Vi har också en tradition att dela ut matkassar inför jul till behövande i länet i samarbete med Svenska kyrkan, Röda Korset och lokala ICA-butiker.

Nya insatser för att minska skador

Antalet skador i länet har ökat under 2024, inte minst med en del större bränder, även vattenskadorna är många och kostsamma. Vi fortsätter att jobba på olika sätt för att förebygga. Vi anordnar utbildningar för hantverkare, hembesök hos nya försäkringstagare,

en mängd kommunikationsinsatser, erbjuder larmsystem för att minska risken för vattenskadorna i kök med mera. Allt detta både för att långsiktigt motverka att våra kunder drabbas av skador och mer akut genom varningar vid exempelvis risk för översvämning eller skogsbrand.

Personliga möten

I ett samhälle där allt fler tjänster nyttjas via appar och internettjänster, ser vi ett stort värde i att även möta våra kunder "irl". Det kan handla om ett besök ute hos en företags- eller lantbrukskund, ett möte kring ett bostadsköp eller planering av familjens ekonomi – på vårt kontor eller digitalt. Vi träffar också våra kunder på olika events runt om i länet. På musikfestivalen Alive var det många ungdomar som kom för att prata eller bara få en lugn stund, barnfamiljerna träffade vi på "vår" dag på Tomteland, hockeyälskare på matcher med Leksands IF och Mora IK. Vi bjuder även in våra kunder till egna events – ett lyckat exempel är DalarnasDagen, som genomfördes för andra året i Falun. Där är vårt syfte att få möta dalfolket och dela med oss av våra kunskaper, samtidigt som vi bjuder på roliga aktiviteter för barnen.

Stolt arbetsgivare

Med den verksamhet vi bedriver, är det helt avgörande att kunna locka till oss den bästa kompetensen inom vår bransch. Därför var det ett oerhört glädjande besked vi fick i slutet av året, att vi hade tagit ytterligare kliv uppåt på undersökningsföretaget Universums lista över Sveriges bästa arbetsgivare, där vi ligger högst bland både banker och försäkringsbolag. Jag ser det här som ett kvitto på att vi gör rätt saker för att våra medarbetare ska trivas och växa hos oss.

Till sist vill jag tacka alla våra kunder för förtroendet – och alla medarbetare för era insatser under året. Jag ser fram emot kommande steg på resan – tillsammans kan vi göra storverk!

Falun i mars 2025

Anders Grånäs

Anders Grånäs
vd Dalarnas Försäkringsbolag

Året i siffror

Nyckeltal	2024	2023
Resultat före skatt, Mkr	390	158
Balansomslutning, Mkr	11 633	11 076
Solvenskvt, %	159	177
Antal heltidsanställda (medelantal)	437	408
- varav kvinnor	245	224
- varav män	192	184
Totalt antal kunder *	180 595	179 404
Konsolideringskapital	7 594 286	7 189 626
Konsolideringsgrad, %	454	466
Kapitalbas, Solvens II	7 517 893	7 535 232
SCR	4 728 491	4 255 937
MCR	1 182 123	1 063 984
Bank		
Inlåning, Mkr	9 320	9 088
Utlåning, Mkr	1 750	1 763
Bostadsutlåning, Mkr	13 809	13 344
Fondvolym och övriga finansiella instrument, Mkr	7 441	5 984
Antal kunder *	58 339	57 187
Livförsäkring		
Totalt premiebestånd (inbetalda premier)	656	463
Totalt försäkringskapital, Mkr	12 698	11 036
Antal kunder *	43 964	43 691
Sak		
Premieintäkt f.e.r, Mkr **	1 574	1 493
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen före återbäring, Mkr	-89	86
Återbäring	146	0
Totalkostnadsprocent efter avgiven återförsäkring, %	115,0	113,4
Totalavkastning kapitalförvaltning, %	7,4	2,6
Antal kunder *	157 444	156 327
Marknadstäckning		
Villahem	76,3	77,0
Personbil	64,9	64,7
Trafikförsäkringspliktiga fordon juridisk person	66,3	65,4
Byggindustri	75,7	76,4
Tillverkningsindustri	73,8	77,7
Tjänsteföretag	50,7	52,4

* Antal kunder inom sak avser kunder folkbokförda i Dalarnas län.

** Bolaget redovisar från 1 januari 2024 sina premier efter avdrag för rabatter. Jämförelseperioden har räknats om.

2024 i korthet



528

medarbetare

Under 2024 har vi växt med 35 medarbetare jämfört med föregående år och vi är nu 528 medarbetare (inkl visstid och varav vissa arbetar deltid) över hela Dalarna.



Branschbäst inom hållbarhet

När konsumenterna rankar varumärken inom hållbarhet hamnar Länsförsäkringar i topp inom försäkringsbranschen. Det visar hållbarhetsundersökningen Sustainable Brand Index som undersökt svenska konsumenters upplevelse av hur hållbara de största varumärkena är. Frågorna handlade bland annat om miljöansvar och socialt ansvarstagande.



Länsförsäkringar i topp när kunderna sätter betyg på sparande, bolån och privatlån

I årets kundnöjdhetsmätning från Svenskt Kvalitetsindex (SKI) får Länsförsäkringar högst betyg bland privatlånekunderna, tar en andraplats inom bolån och höjer betyget bland Spara-kunderna till en tredjeplats.



Hjärtstartare

finns till utlåning på alla våra sju besökskontor runt om i länet.



89 568

personer ringde till Dalarnas kundcenter för privatförsäkringsfrågor under 2024.

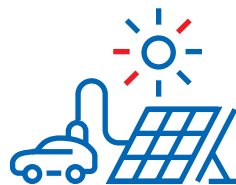


Vi sponsrar

343

föreningar

runt om i länet.



43 000

kWh producerade sol-cellerna på Borlänge-kontorets tak under 2024, vilket motsvarar cirka 21 500 mil med elbil.

11 632

gillare på Facebook

Vid årets slut hade vi 11 632 gillare av vår Facebook-sida och 1 242 följare på Instagram.



Länsförsäkringar är en av Sveriges bästa arbetsgivare

Länsförsäkringar behåller placeringen på Topp 100-listan över Sveriges "Mest attraktiva arbetsgivare 2024" när unga akademiker inom ekonomi och juridik får tycka till. Länsförsäkringar steg även från plats 31 förra året till plats 18 i årets upplaga av Universums stora undersökning "Sveriges bästa arbetsgivare" i kategorin stora företag med över 600 anställda. Det är högre än någon annan bank eller försäkringsbolag. Dessutom har Länsförsäkringar utsetts till ett Karriärföretag 2025. Utmärkelsen delas ut till Sveriges mest attraktiva arbetsgivare för studenter och unga yrkesverksamma.



Under 2024 ringde det över

500 000 samtal

till länsförsäkringsgruppens gemensamma Telefonbank som är belägen i Borlänge.



Vår bankverksamhet har totalt

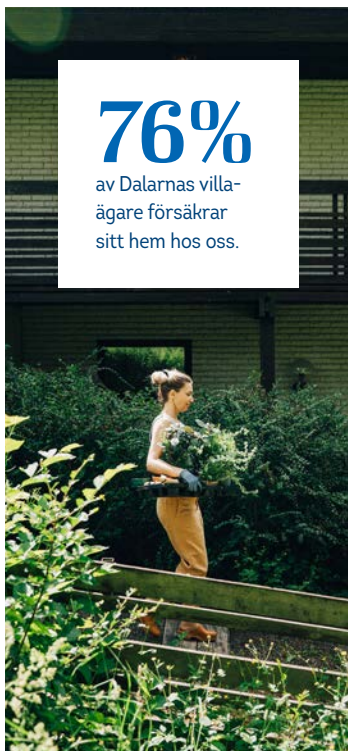
58 339 kunder

- en ökning med 1152 kunder under 2024.

Över **140** förskolor deltog i årets reflexpromenad, där barnen på ett lekfullt sätt fick lära sig mer om att synas i mörkret.

76%

av Dalarnas villa-ägare försäkrar sitt hem hos oss.



Över 400 trygghetsbesök

Våra 7 medarbetare på avdelningen Trygghetstjänster jobbar löpande med att informera kunder om hur de kan undvika skador av vatten och trafikolyckor. Vårt skadeförebyggande arbete ger resultat - under 2024 gjordes över 400 så kallade trygghetsbesök hos kunder och 263 hushåll fick bidrag från oss för att de investerat i produkter som minskar risken för skador. Till detta såldes även cirka 450 brandfiltar, 956 brandsläckare och 808 brandvarnare.



500

matkassar till dem som har det tufft

500 matkassar med lokalproducerade produkter delades ut inför julhelgen till dem som har det extra tufft i länet. Initiativet genomfördes i samarbete med Svenska kyrkan, Röda Korset och ICA Supermarket.

Samverkan som stärker LF Dalarnas



SAMVERKAN

LF Dalarnas äger Länsförsäkringar AB tillsammans med de övriga 22 länsförsäkringsbolagen. Inom bank, försäkring och pension finns påtagliga stor-driftsfördelar och länsförsäkringsbolagen har valt att samla gemensamma resurser i Länsförsäkringar AB. För våra kunder är vi alltid nära och lokala - LF Dalarnas har kundkontakterna här i länet, medan Länsförsäkringar AB driver affärsverksamhet samt service- och utvecklingsarbete inom bland annat liv- och fondförsäkring, bank, fondförvaltning, IT, återförsäkring, djurförsäkring och personriskförsäkring. Länsförsäkringar ABs uppgift är att ge förutsättningar för länsförsäkringsbolagen att vara framgångsrika på sina respektive marknader.

Aktieinnehav i Länsförsäkringar AB

LF Dalarnas äger 6,85 procent av aktiekapitalet i Länsförsäkringar AB.

Styrkan i varumärket

Styrkan i Länsförsäkringars varumärke är resultatet av ett varumärkes- och värderingsarbete som varit konsekvent och långsiktigt. Varumärket är ett sätt att leva och uppträda i kontakt med kunderna och med det lokala samhället i övrigt. Länsförsäkringars varumärke är fortsatt mycket starkt i relation till konkurrenternas inom branschen för bank, försäkring och pension. I Verians anseendeundersökning 2024 bland svenska företag hamnar Länsförsäkringar på en elfte plats - en lista som toppas av Systembolaget och IKEA. Länsförsäkringar har också under många år legat högt upp när Svenskt Kvalitetsindex redovisar hur nöjda kunderna är med sin bank, sitt försäkringsbolag och sin fastighetsförmedling - den senaste mätningen för 2024 visade högsta kundnöjdhet inom privatlån, näst högsta kundnöjdhet inom sakförsäkring, pension, bolån samt bank för privatkunder, och tredje högsta kundnöjdhet i fastighetsmäklarbranschen.



LIV- OCH PENSIONS FÖRSÄKRING

Länsförsäkringar Fondliv är länsförsäkringsgruppens fondförsäkringsbolag och dotterbolag till Länsförsäkringar AB. Bolaget erbjuder pensionssparande främst inom tjänstepension i form av fond- och garantiförvaltning. Länsförsäkringar Fondlivs produkter distribueras via länsförsäkringsbolagen, franchise och oberoende försäkringsförmedlare. Ett attraktivt fondutbud av god kvalitet som ger kunderna god långsiktig avkastning på sitt pensionskapital är en central del av Länsförsäkringars erbjudande. Länsförsäkringar arbetar för att hela verksamheten ska präglas av ett aktivt hållbarhetsarbete. 99,7 procent av kundernas kapital är placerade i fonder som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål enligt klassificeringen i EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Länsförsäkringar Fondlivs förvaldade kapital uppgick till 277 Mdkr per 31 december 2024.

Länsförsäkringar Liv, som är stängt för nyteckning sedan 2011, förvaltar traditionell livförsäkring åt sina kunder i tre bestånd; Nya Trad, Gamla Trad och Nya Världen. Kunder har möjlighet att byta befintliga försäkringar i Gamla Trad och Nya Världen till Nya Trad. Länsförsäkringar Livs förvaldade kapital uppgick till 108 Mdkr per 31 december 2024.



DJUR- OCH GRÖDAFÖRSÄKRING

Agria Djurförsäkring är Länsförsäkringars specialistbolag för djur- och grödaförsäkring och är ett av Europas största djurförsäkringsbolag med en marknadsledande position i Sverige och Norge. Med stöd av kärnvärden som nära, innovativa, engagerade och enkla har Agria byggt ett starkt varumärke i Sverige. Agria har en tydlig ambition om fortsatt tillväxt i Europa. Nu pågår arbetet med att öka kännedomen om Agrias varumärke i Norge, Danmark, Finland, Storbritannien, Frankrike, Tyskland, Irland och Nederländerna med samma framgångsrika koncept. En viktig del av Agrias affärsmodell är nära samarbeten med djurägarorganisationer.

BANKVERKSAMHET

Länsförsäkringar Bank grundades 1996 och är idag Sveriges femte största retailbank. Bankverksamheten bedrivs enbart i Sverige och marknadspositionen fortsätter att stärkas kontinuerligt. Strategin är att erbjuda banktjänster till länsförsäkringsgruppens kunder och utgår från Länsförsäkringars starka varumärke och den lokala förankringen. Målet är att med en låg risk ha en fortsatt god tillväxt i volymer och lönsamhet, de mest nöjda kunderna och fler kunder som har både bank och försäkring hos Länsförsäkringar.



PERSONRISKFÖRSÄKRING

Länsförsäkringar bedriver produkt- och affärsutveckling inom det växande sjukvårds- och grupp-försäkringsområdet, mot såväl företags- som privatsegmentet. Bland erbjudandena finns produkter som liv-, sjuk-, olycksfalls- och sjukvårdsförsäkring, samt bolåneskyddet Bo kvar. Länsförsäkringar är en av Sveriges ledande aktörer inom personriskförsäkring med missionen att skapa ett friskare Sverige genom att bidra till en hållbar livsstil, ett hållbart arbetsliv och ett hållbart samhälle.

Länsförsäkringar försäkrar mer än vart tredje företag i Sverige och kan erbjuda en sjukvårdsförsäkring som ger företagen och deras medarbetare tillgång till ett antal förebyggande hälsotjänster och personligt samtalsstöd. Bolåneskyddet är ett viktigt sätt att bidra till våra kunders ekonomiska trygghet.

STABIL ÅTERFÖRSÄKRING TILL LÄGRE KOSTNAD

Alla försäkringsbolag har behov av att skydda sin verksamhet mot kostnader för stora enskilda skador och naturkatastrofer. Oftast vänder sig ett försäkringsbolag till speciella återförsäkringsbolag på den internationella marknaden för att försäkra en del av sina risker. Inom länsförsäkringsgruppen har bolagen en naturlig möjlighet att dela riskerna mellan sig.

LF Dalarnas betalar årligen in en återförsäkringspremie till Länsförsäkringar AB. Premien baseras bland annat på exponering och skadehistorik, men också på hur stort så kallat självbehåll bolaget väljer. Självbehållet kan jämföras med den självrisk som privatpersoner och företag betalar inom skadeförsäkring. Genom gemensam upphandling och intern återförsäkring behålls den största delen av återförsäkringspremien inom länsförsäkringsgruppen och kostnader för externa återförsäkrare blir mindre och stabilare, något som gynnar LF Dalarnas kunder.

LÄNSFÖRSÄKRINGARS FORSKNINGSTIFTELSE

LF Forskningsstiftelse grundades av länsförsäkringsgruppen och är en del av vårt samhällsengagemang. Genom stiftelsen stödjer vi forskning som ligger nära människors vardagstrygghet. Forskningsanslag ges till projekt på en kvalificerad vetenskaplig nivå med relevans för Länsförsäkringar och kunderna. Alla resultat görs allmänt tillgängliga och på så vis bidrar Länsförsäkringar till en kunskapsbaserad trygghetsutveckling av samhället.



ÖVRIG SAMVERKAN

Förutom den samverkan som sker genom Länsförsäkringar AB direkt äger de 23 länsförsäkringsbolagen, tillsammans med berörda bolag inom Länsförsäkringar AB-koncernen, Länsförsäkringar Fastighetsförmedling och Länsförsäkringar Mäklarservice. I dessa bolag deltar LF Dalarnas med ägarandelarna 4,0 respektive 5,0 procent. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling utgör en viktig säljkanal för LF Dalarnas och Länsförsäkringar Mäklarservice samordnar erbjudandet gentemot försäkringsförmedlarna. Dessutom äger de 23 länsförsäkringsbolagen tillsammans med Länsförsäkringar AB och dess dotterbolag, fastighetsbolaget Humlegården Fastigheter AB. LF Dalarnas ägarandel är 7,4 procent.

GEMENSAM UTVECKLING

En av Länsförsäkringar ABs uppgifter är att driva länsförsäkringsgruppens gemensamma utvecklingsarbete i syfte att stärka länsförsäkringsbolagens konkurrenskraft och att öka kundvärdet. Utvecklingsarbetet utgår alltid från kundbehov och länsförsäkringsgruppens gemensamma strategier med fokus på kundmötesplatserna, samt på länsförsäkringsgruppens produkter, tjänster och funktioner.

Utveckling av kundmötesplatserna

Länsförsäkringars kunder ska ha tillgång till ett stabilt, intuitivt och modernt digitalt kundmöte. Under 2024 gjordes flera förbättringar av Länsförsäkringars mobilapp, exempelvis förbättrad tillgång till dokument och bättre meddelandehantering för kunderna samt förbättrad möjlighet till kundkommunikation för medarbetarna. Detta resulterade i toppbetyg från våra kunder. Under 2025 fortsätter förbättringsarbetet av mobilappen för ännu bättre kundupplevelser.

Länsförsäkringars hemsida (LF.se) förbättras kontinuerligt. Under 2024 lanserades exempelvis nya navigationssidor för att bättre kunna vägleda kunder till rätt produkter.

Länsförsäkringars kunder kan nu även möta oss via en modern videomötestjänst (Microsoft Teams). Dessutom har kunderna tillgång till dokumentation av kundmöten i mobilappen och på "Mina sidor".

Under 2024 förbättrades säkerheten i det digitala kundmötet vid inloggning och signering med BankID för att minska bedrägeririskerna för kunderna, vilket är ett mycket viktigt område för Länsförsäkringar. Förbättringar gjordes även för att förhindra penningtvätt i de digitala kanalerna. Därtill lanserades ett modernt kundsystem, både för privat- och företagskunder, som är bättre anpassat för lagkrav avseende hantering av personuppgifter.

Länsförsäkringar har börjat använda ett nytt gemensamt rådgivningssystem för pensions- och målsparande. Därmed kan Länsförsäkringar bättre skräddarsy erbjudanden och rekommendationer baserat på kundens sparbehov och preferenser.

Det har blivit enklare för nystartade företag att bli kund hos Länsförsäkringar genom att information kan hämtas direkt från Bolagsverket när ett företag har registrerats, vilket är en välkommen förbättring för både blivande kunder och medarbetare.

Länsförsäkringar ser stora möjligheter att med AI skapa bättre tjänster och öka tryggheten för kunderna. Under 2024 lanserade Länsförsäkringar flera AI-projekt för att förbättra kundmötet, exempelvis testas en AI-driven kundchatt som besvarar enkla frågor och hjälper kunden att hitta rätt information.



Hållbarhetsrapport 2024



OM HÅLLBARHETSRAPPORTEN

Rapporten sammanfattar hållbarhetsarbetet som LF Dalarnas bedrivit under 2024. Rapporten har FN:s Globala mål Agenda 2030 – för hållbar utveckling som guideline. Vi följer våra styrande dokument för bolaget och de standarder som Länsförsäkringar AB och övriga 22 länsförsäkringsbolag följer utifrån lagkrav. Vi hämtar inspiration från det globala rapporteringsramverket Global Reporting Initiative (GRI).

LF DALARNAS HÅLLBARHETSARBETE

Bolagets hållbarhetsarbete bygger på tre grundpelare:

- Bidra till ett tryggare län
- Minska klimatutsläpp
- Minska skador

Genom att arbeta med dessa tre grundpelare tror vi att vi kommer en bra bit på vägen framåt mot att bidra till en hållbar utveckling.

STYRNING AV HÅLLBARHETSARBETET

I ett gemensamt arbete har Länsförsäkringsgruppen definierat sju av de 17 globala målen i Agenda 2030 som är mest väsentliga för verksamheten utifrån påverkansgrad, risker och möjligheter. Bolaget ställer sig bakom principen i Agenda 2030 att måluppfyllelse på ett område inte får ske på bekostnad av något annat område. Hållbarhetspolicyn och andra styrande dokument beskriver hur bolaget ska bedriva sitt arbete kopplat till hållbarhet. Genom att se risker och utmaningar så har LF Dalarnas en större möjlighet att utvecklas. Globala risker som vi bedömer har en påverkan för oss lokalt är i första hand miljömässiga och sociala risker, såsom ökade risker för översvämningar och en sämre levnadsstandard.

Styrande dokument

Redovisningsområde enligt årsredovisningslagen	Policy och styrning av redovisningsområdet	
Övergripande EHS		• Checklista leverantörer • Riktlinje för rapportering av händelser av väsentlig betydelse • Riktlinje för ansvarsfulla investeringar • Riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll • Screening av kapitalportfölj
Miljö	• Hållbarhetspolicy • Riskpolicy • Uppförandekod • Policy för kapitalförvaltning • Personalpolicy • Policy för fysisk och medarbetarsäkerhet • Policy för kontinuitet- och krishantering	• Riktlinje för ansvarsfulla investeringar • Riktlinje för inköp och avtal
Egna anställda		• Riktlinje för incidentrapportering • Riktlinje för jämställdhet- och mångfald • Personalhandbok • Säkerhetsriktlinjer • Riktlinje för arbetsmiljö • Instruktion hot- och våld mot personal • Riktlinje om otillåtna förmåner
Affärsetik		• Riktlinje hantering av kunduppgifter • Riktlinje för hantering av intressekonflikter • Riktlinje för klagomålshantering • Riktlinje för sponsring • Arbetsordning för styrelsen

De tre grundpelarna i vårt hållbarhetsarbete har integrerats i bolagets målbild "Dalarnas 2030" och är en del av vår affärsplan.

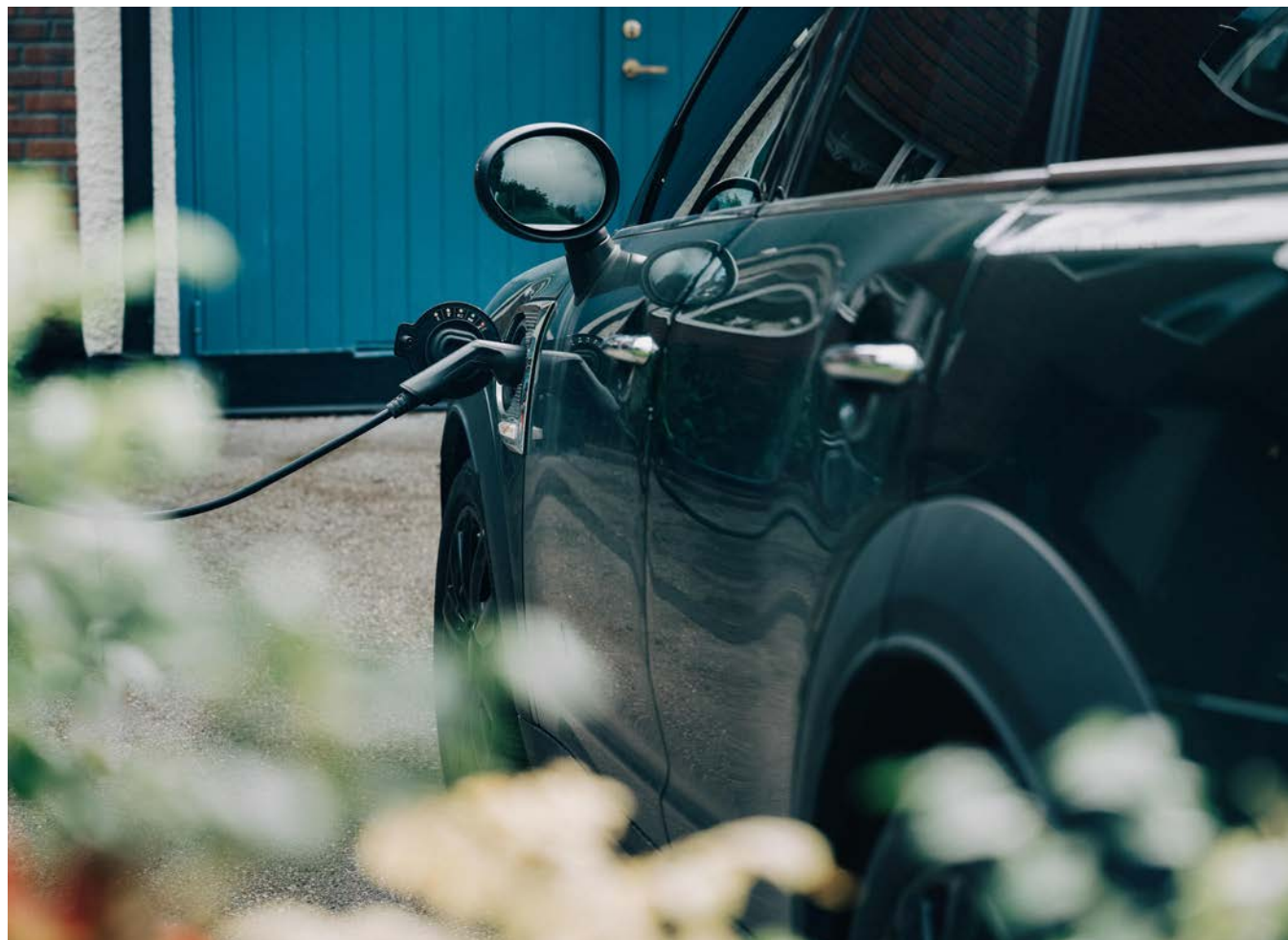
Ett av bolagets prioriterade förflyttningsområden är hållbarhet. Ambitionen är att hållbart värdeskapande ska integreras i bolagets alla processer och aktiviteter.

Nya regler för hållbarhetsrapportering

Nya regler om hållbarhetsrapportering införs på LF Dalarnas 2025 genom direktiven Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

Syftet med regelverken är bland annat att få en ökad transparens och jämförbarhet och bidra till en bra grund för att mäta och tydliggöra hur vi alla bidrar till en hållbar utveckling.

För att kunna genomföra hållbarhetsrapporteringen enligt de nya reglerna har LF Dalarnas jobbat med att identifiera bolagets väsentliga hållbarhetsområden, genom en process som kallas dubbel väsentlighetsanalys. Då tittar man på vilka hållbarhetsfrågor som kan innebära en väsentlig finansiell risk eller möjlighet för LF Dalarnas och om bolaget kan medföra en väsentlig positiv eller negativ inverkan på människa eller miljö. Styrelsen har utbildats inom CSRD och





tagit del av bolagets arbete med att implementera regelverket i verksamheten. I december tog styrelsen beslut om tre väsentliga standarder för bolaget: EI, SI och GI.

ESRS EI: Klimatförändringarna

Omfattar rapportering av begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar. Standarden inkluderar även energirelaterade rapporteringskrav.

ESRS SI: Egna anställda

Omfattar rapportering av egna anställda, inkluderat icke-anställda, i förhållande till sociala faktorer och anpassning till konventioner för mänskliga rättigheter.

ESRS GI: Affärsbeteende

Omfattar rapportering av affärsbeteende i förhållande till affärsetik, företagskultur, bekämpning av korruption och mutor, skydd för vis-selblåsare, hantering av leverantörsrelationer samt åtaganden av-seende politiska inflytanden.

Dialog med våra intressenter

För LF Dalarnas är det viktigt att vårt hållbarhetsarbete utgår från de frågor som är mest relevanta att prioritera ur ett hållbarhetsperspektiv och som samtidigt skapar kund- och affärsnytta. Intressentdialog innebär en möjlighet för oss att diskutera och fånga upp förväntningar från våra intressenter. Våra intressenter är:

- Fullmäktige och styrelse
- Kunder
- Medarbetare
- Länsförsäkringsgruppen
- Leverantörer
- Myndigheter
- Samarbetspartners

Intressentdialoger har genomförts löpande under året i olika kanaler. Som kundägt bolag har vi ett stort ansvar att vara öppna och skapa delaktighet. Genom att nominera och rösta fram ledamöter till fullmäktige, har ägare i LF Dalarnas stora möjligheter att göra sina

röster hörda. Det gör vi bland annat genom våra fullmäktigedialoger och den årliga bolagsstämman.

Under hösten 2024 har vår hållbarhetschef deltagit på fullmäktigedialogerna. Syftet har varit att informera om bolagets hållbarhetsarbete och att ta del av fullmäktiges tankar inom området. Efter träffarna skickades en enkät till alla i fullmäktige. Frågorna i enkäten baserades på områden inom CSRD och ESRS. Syftet var att ta del av fullmäktigeledamöternas tankar och synpunkter om vad de anser bolaget ska prioritera. Resultatet visade att fullmäktige anser att klimatförändringarna är ett av de väsentliga områden som bolaget ska arbeta med.

”

Fortsatt arbete med skadeförebyggande är ett bra hållbarhetsarbete.

Medlem i fullmäktige tycker till i enkät

Inom området klimatförändringar, förväntar sig fullmäktige att det skadeförebyggande arbetet prioriteras.

Inom social hållbarhet anser man att samhällsengagemanget ska prioriteras och inom affärsetik är det styrning (riskhantering och internkontroll) som är viktigast att bolaget arbetar aktivt med. På frågan om vad bolaget rekommenderas att förbättra så fick "partnerskap och samarbeten kring samhällsengagemang" högst resultat. Resultatet kommer att integreras i bolagets arbete framåt.

En annan viktig intressentgrupp är bolagets medarbetare. Under våren genomfördes workshops med medarbetare som diskuterade hur bolaget ska arbeta med hållbar utveckling och vilka utmaningar/möjligheter som finns i omställningen framåt. Resultaten från workshoparna har sedan tagits med i vidare fortsatt arbete.

SAMHÄLLENGAGEMANG OCH SPONSRING

Eftersom vi är lokala och kundägda är det naturligt för oss att vara delaktiga i det samhälle som både vi och våra kunder lever och verkar i. Ett tryggt samhälle är grunden för vårt samhällsengagemang, som varit ett större fokusområde under året. LF Dalarnas har bland annat bidragit till följande under året:

Trygghetspriset

Trygghetspriset på 175 000 kronor delades ut till olika initiativ som bidrar till att öka tryggheten i länet. Vi vill bidra till att Dalarna blir ett ännu mer levande och tryggt län, därför instiftade vi 2021 Trygghetspriset, med avsikten att fler trygghetsidéer ska förverkligas med samma fokus på miljömässig, ekonomisk och social hållbarhet som LF Dalarnas har. En jury bestående av representanter från bolaget beslutar om upp till fem initiativ som ska tilldelas priset.

Viktiga samarbetspartners

Science center 2047 – Genom projektet "Tinkering club" skapar Science center 2047 i Borlänge en meningsfull fritid för barn och unga och ger dem möjlighet att utvecklas inom natur, teknik och matematik. LF Dalarnas går in som finansör för att möjliggöra projektet. Tinkering club bidrar till att barn och unga kan lära sig, utforska och bli intresserade av NO-baserade aktiviteter. 8 träffar har genomförts i Borlänge, totalt har 200 barn och ungdomar deltagit på aktiviteterna.

UF i Dalarna – LF Dalarnas har i sitt samarbete med Ung Företagsamhet i Dalarna (UF i Dalarna) under hösten skapat en grundskoleutmaning. Utmaningen vänder sig till högstadiel elever runt om i länet och går ut på att eleverna ska komma med idéer kring hur man minskar olyckor bland motorburen ungdom. Utmaningen utbildar eleverna i skadeförebyggande kunskap, samtidigt som de bidrar till att (förhoppningsvis) minska antalet olyckor bland motorburen ungdom, en siffra som är alldeles för hög i länet. Totalt deltar 575 elever från Falun, Leksand och Mora.

Natur & Miljøboken – LF Dalarnas bidrar till finansieringen av gratis läromedel till årskurs 4-6 genom samarbete med Natur & Miljøboken. Läromedlet finns i alla kommuner i länet och alla skolor har möjlighet att använda det i sin undervisning. Syftet är att öka kunskap och intresse för hållbarhetsfrågor för barn i årskurs 4-6. Skolan är en central plattform i denna kunskapssatsning för att sprida lärande om hållbar utveckling. För att inspirera lärare att arbeta med dessa frågor har pedagogiska handledningar tagits fram som följer både läroplanen och kunskapsmålen. Lärare har möjlighet att använda både tryckta och digitala material som en del av sin undervisning.



CIP – I augusti presenterade vi tillsammans med Brandskyddsföreningen det nya initiativ för civila insatser vid olycka och brand där vårt län är först ut. Det här är en satsning tillsammans med räddningstjänster, kommuner och SOS – ett första steg mot att ge frivilliga i hela Sverige utbildning och utrustning, så att fler snabbt kan vara på plats vid olyckor eller katastrofer och hjälpa till innan räddningstjänsten anländer.

SAMHÄLLENGAGEMANG FOKUS BARN OCH UNGA

TINKERING CLUB

200
deltagare (barn)

GRUNDSKOLEUTMANINGEN

575
elever

NATUR- & MILJÖBOKEN

Alla
kommuner

MATKASSAR

500 st

SPONSRING

ANTAL FÖRENINGAR SOM SPONSRATS

343 st

DALARNA I RÖRELSE

39 föreningar

1 ton avfall

har samlats in med hjälp av 11 föreningar inom projektet
Städa Dalarna

SKADEFÖREBYGGANDE ÅTGÄRDER FOKUS TRYGGHET

BRODDAR

7 000
broddar har delats ut
till våra 60+ kunder

HJÄRTSTARTARE UTLÅNING

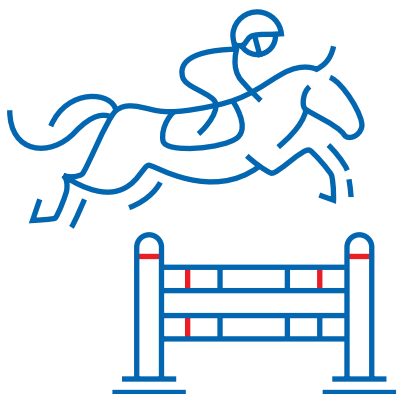
30 gånger



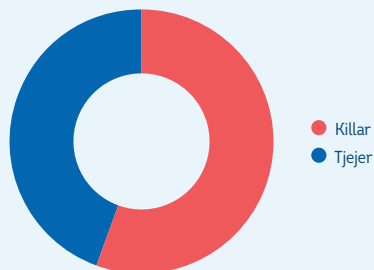
Sponsring

Vi har under året sponsrat 343 föreningar runt om i länet. En stor del av LF Dalarnas samhällsengagemang märks genom sponsringen som är riktad till föreningslivet i länet. Vårt bidrag är i många fall ett ekonomiskt stöd, men det förekommer även andra typer av samarbeten. Bolagets riktlinje för sponsring har en tydlig koppling till ökad trygghet och jämställdhet i föreningslivet. Det innebär bland annat att vi förväntar oss att alla föreningar med barn- och ungdomsverksamhet följer lagen om utdrag ur belastningsregistret för ledare. För elitföreningar påverkas sponsringen positivt om man har både ett dam- och herrlag på elitnivå. LF Dalarnas är med och sponsrar Leksands IF:s tjejhockeydag. Evenemanget är ett initiativ för att öka jämställdheten och att bidra till ökad gemenskap för tjejer som spelar hockey.

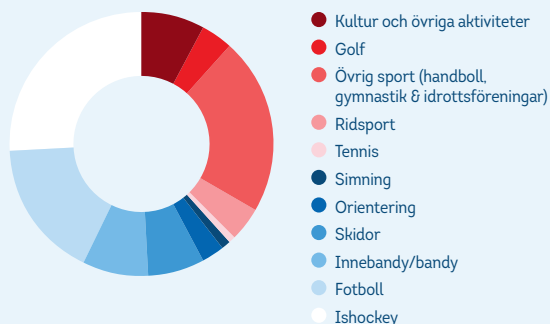
Vi har skapat ett sponsorkoncept, i samverkan med Dalarnas Fotbollförbund och Dalarnas Fotbollsdokumentklubb, som heter UngDomare. Syftet är att vi vill synliggöra och stärka unga domare, skapa gemenskap och verka för trygghet. Varje år delar vi även ut ett stipendium till unga domare.



FÖRDELNING SPONSRADE FÖRENINGAR



FÖRDELNING I SPONSRADE FÖRENINGAR



Städa Dalarna - Städa Dalarna är ett lokalt miljösamarbete mellan LF Dalarnas och Städa Sverige som genomfördes i maj 2024 för tredje året i rad. Projektet syftar till att engagera idrottsföreningar i Dalarnas 15 kommuner i en meningsfull insats som samtidigt bidrar till föreningens ekonomi. Idrottsungdomar gör genom att plocka skräp utomhus fantastiska insatser för en bättre och mer skräpfri miljö. För sitt uppdrag får föreningarna en ersättning från LF Dalarnas och Städa Sverige. Genom skräpplockning blir ungdomarna medvetna om hur mycket skräp som ligger i slängt i deras närområde och hur nedskräpning påverkar miljön. Inför städningen tar alla deltagare del av en digital miljöutbildning.

Målet är att föreningar i alla länets kommuner ska få möjlighet att delta i Städa Dalarna. 2022 deltog Falun, Rättvik och Säter, 2023 deltog Smedjebacken, Hedemora och Borlänge och 2024 deltog Avesta, Ludvika och Gagnef.

Vad tyckte föreningarna om att vara med i Städa Dalarna?

99 Det är ett sätt att få barnen att värna om miljön. Ungdomarna vet att pengarna går till något som de längtat efter. Samtidigt gör de något tillsammans utanför hockey.

Skogsbo SK U12

99 Flera av deltagarna uttryckte till och med att det var roligt och viktigt för miljön.

IK Segro

Dalarna i rörelse - LF Dalarnas är partner till Leksands IF:s initiativ Dalarna i rörelse som syftar till att sammanföra föreningslivet i Dalarna och att få fler barn och unga att bli en del av idrottsrörelsen. Initiativet startade under 2024 och innehåller aktiviteter såsom temadagar, ledarskapsutbildningar, prova-på-dagar och föreningsträffar. Detta görs tillsammans med de samverkande föreningarna som valt att ansluta sig till nätverket. Genom att arbeta tillsammans kan föreningar i Dalarna gemensamt nå ut till en bredare publik och locka fler barn och unga till den organiserade idrotten.

MÅL 2024 DALARNA I RÖRELSE

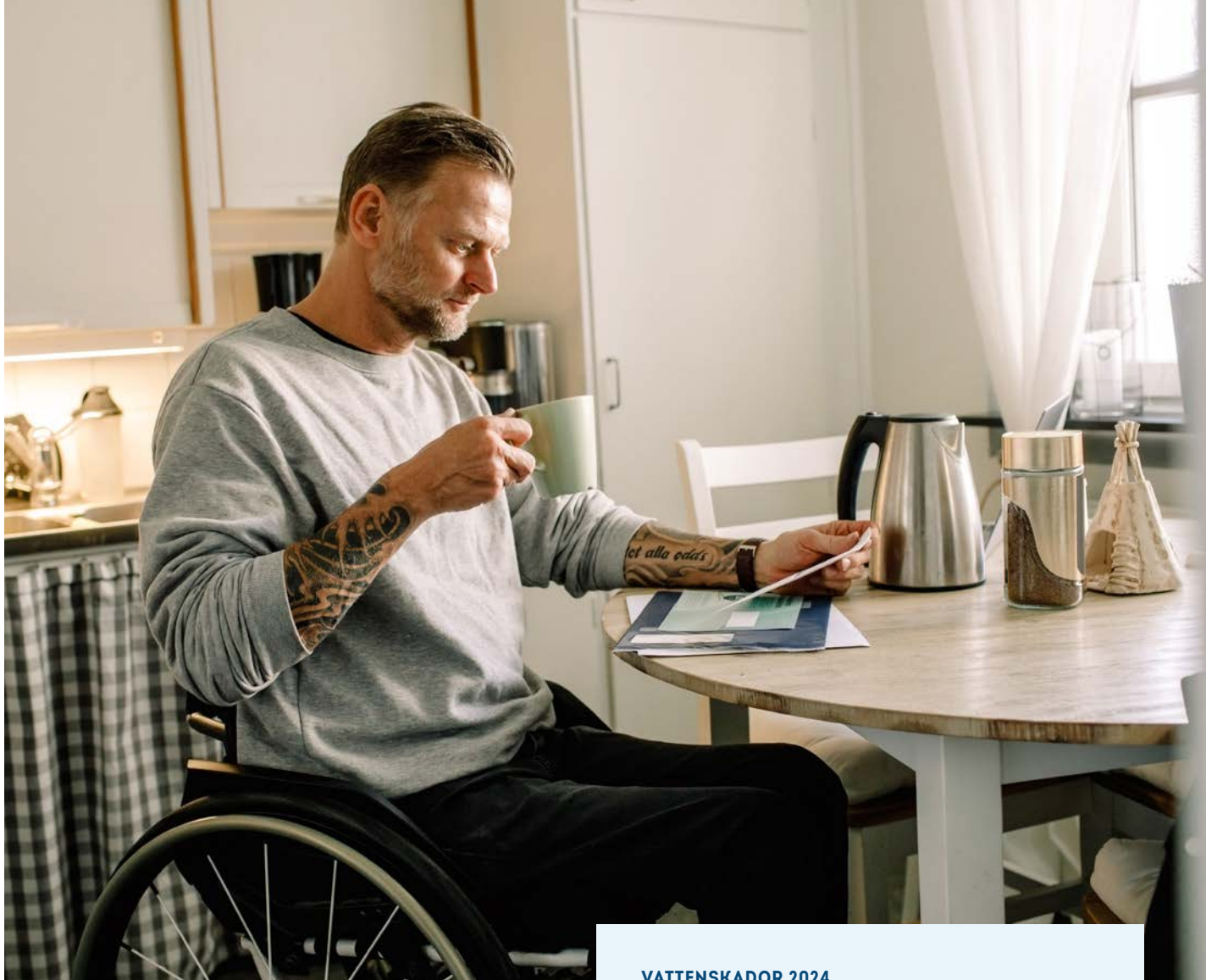
- 1. Få minst **30** föreningar att ansluta sig till Dalarna i rörelse. **Resultat:** cirka **39** föreningar är anslutna.
- 2. Minst **5** olika idrotter ska finnas representerade bland de anslutna föreningarna. **Resultat:** över **15** olika idrotter finns representerade.

DELTAGANDE STÄDA DALARNA 2024

274
personer
deltog



Kommun	Förening
Avesta	Avesta/BrovalLEN HF Avesta Ridklubb Skogsbo SK
Ludvika	Östansbo IS Ludvika Fotbollsklubb Ludvika Ridklubb IFK Grängesberg
Gagnef	Dala-Floda IF Djurmo Sifferbo IF IK Segro



MINSKA SKADOR

Skadeförebyggande arbete

Som en del i vårt arbete är skadeförebyggande insatser i hemmet en viktig del. Vårt fokus under året har varit att göra trygghetsbesök hemma hos kunder, skapat event för entreprenörer för att öka kunskapen för skadeförebyggande arbete samt utveckla sortimentet av skadeförebyggande produkter.

Köket är utrymmet i bostaden där flest antal vattenskador sker, vi har därför valt att lägga stort fokus på att förebygga skada i det utrymmet. Vi har under året arbetat fram ett brett spektrum av åtgärder, bland annat vid delskada i kök, där vi lägger in nya skydd under kyl/frys, diskmaskin samt diskbänkskåp för att minska risken att det upprepas. För att uppmärksamma de boende på läckage så monterar vi även ett nätanslutet dropplarm bakom kyl/frys och ett batteridrivet dropplarm under diskmaskinen.

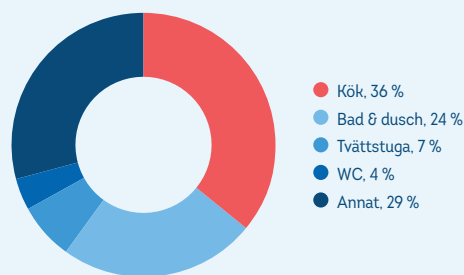
I samarbete med Elementric och Falu Energi & Vatten har ett koncept tagits fram som erbjuds specifikt till bostadsrättsföreningar, syftet är att förhindra att vattenskador i kök inträffar. Över 850 lägenheter utrustades 2024 med så kallade droppmattor, konceptet har pilottestats sedan i början på 2023 tillsammans med en bostadsrättsförening med goda resultat. Det senaste året har vattenskador i kök skett till en kostnad på cirka 48 Mkr. En vattenskada kostar i genomsnitt cirka 80 000 kronor att återställa. Genom att installera droppmattor som larmar vid läckage kan följden av en skada minskas eller förebyggas helt. Droppmattan larmar via en app till fastighetsskötarens telefon där hen har överblick över alla droppmattor, i vilken lägenhet de ligger och på vilken plats droppmattan är placerad.

VATTENSKADOR 2024

ANTAL VATTENSKADOR I KÖK

590 skador till en kostnad av 47 644 803 kronor

FÖRDELNING AV VATTENSKADOR



SKADEFÖREBYGGANDE ÅTGÄRDER

850 LÄGENHETER UTRUSTADES MED

1 700 droppmattor

SOM VARNAR VID VATTENLÄCKA



Att informera och utbilda i skadeförebyggande åtgärder är ett viktigt uppdrag för oss som försäkringsbolag. Därför har vi under 2024 bland annat deltagit på olika event och mässor för att visa och sälja säkerhetsprodukter och prata förebyggande åtgärder.

LF Dalarnas har inlett ett samarbete med Högskolan Dalarna där vår hållbarhetsstrategi, specialiserad inom vattenskador och skadeförbygg, bland annat har varit gästföreläsare för Byggingenjörsprogrammet, Byggt teknik – produktion och förvaltning, Bygg- och samhällsplanerarprogrammet. Han representerar även LF Dalarnas i en referensgrupp "REBYGG: Återbrukade bärverksdelars inverkan på byggnaders växthusgasutsläpp och energianvändning".

Skadeförebyggande byggande (entreprenörsträffar) har under hösten skett på åtta olika orter runt om i länet, från Idre i norr till Avesta i söder. Totalt anmälde sig 245 entreprenörer som representerade olika yrken inom byggbranschen i Dalarnas län.

Naturskador

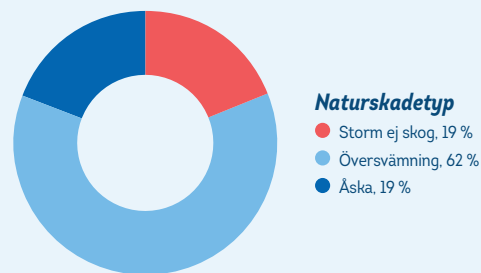
Översvämning

En stor del av kostnaderna för naturskador beror på översvämningar. Skyfallen ökar och drabbar främst kunder med fastigheter med källare. Under våren erbjöd vi kunder att hämta ut ett golvbrunnslock hos oss. Golvbrunnslocket minskar risken för baktryck. Totalt 1 500 golvbrunnslock delades ut.

Skogsbrand

Som en del i vårt skadeförebyggande arbete genomfördes ett initiativ för att minska risk för skogsbrand. Under våren togs en tvåspråkig varningsskylt för skogsbrand fram. Varningsskyltarna sitter vid vindskydd och grillplatser runt om i hela länet.

SKADEKOSTNADSFÖRDELNING



SKADEFÖREBYGGANDE ÅTGÄRDER

BRANDSKYLTA

1 200 st

SÄKERHETS BIDRAG

186

GOLVBRUNNSLOCK

1 500 st

UTFODRING VILT

5 orter

SKADEFÖREBYGGANDE EVENT

8 tillfällen med 245 deltagare

BOLAGETS EGNA KLIMATPÅVERKAN

Bolagets utsläpp beräknas i absoluta termer som ton koldioxidekvivalenter (tCO₂e). Avgränsningar har gjorts främst med anledning av otillgänglig och ej tillförlitlig data. Av det totala avtrycket har el och värme haft störst påverkan, av det som vi idag kan räkna på.

Scope (ton CO ₂ e)	Vad	2024	2023	2022
Scope 1	Egna fordon	12	14	12
	Egen produktion värme	0,1	0,1	0,1
Scope 2	Inköpt energi (el & värme)*	144	191	187
Scope 3.1	Vattenförbrukning	0,52**		
Scope 3.6	Tjänsteresor***	80	94	48
		236,1	299,1	247,1

* Platsbaserad och marknadsbaserad.

** Falun, Borlänge, Morakontoret.

*** Bil.

Scope (ton CO ₂ /Mkr)	Vad	2024	2023	2022
Scope 3.15	Investeringar****	2,4	3,2	5,2

**** Siffran gäller noterade aktier, företagsobligationer samt direktägda fastigheter/fastighetsbolag (enligt rekommendation från Svensk Försäkring) den viktade genomsnittliga koldioxidintensiteten för Scope 1 + 2.

På LF Dalarnas mäter vi vår klimatpåverkan genom att förhålla oss till GHG (Green House Gas protocol). Vi har som ambition att mäta koldioxidavtrycket för hela verksamheten. Koldioxidavtrycket mäts och analyseras årligen. Målet är att få en tydlig bild av var i värdekedjan avtryck uppstår, hur stora avtrycken är och vad vi kan göra för att minimera dem.

Bolagets utsläpp beräknas i absoluta termer som ton koldioxid-ekvivalenter (tCO₂e). Avgränsningar för beräkningar har gjorts, främst med anledning av otillgänglig eller ej tillförlitlig data. Kapitalförvaltningen har antagit en vision om en "ansvarsfull och klimats-

mart kapitalförvaltning" som innebär att portföljen ska vara klimat-neutral 2045, och som delmål vara i linje med Parisavtalet 2030. Utsläppen förväntas därmed minska över tid för att leva upp till målet.

Vi jobbar aktivt med att öka mätbarheten även inom sak- och byggsador för att på sikt kunna inkludera dessa delar av verksamheten i vårt klimatbokslut. Majoriteten av bolagets utsläpp uppstår i scope 3, alltså i vår värdekedja. Genom att bland annat styra och följa upp våra leverantörer och samarbetspartners, inkludera miljö och klimatkriterier i vår upphandlingsprocess, investera ansvarsfullt samt arbeta skadeförebyggande och enligt cirkulära affärsmodeller, hoppas vi över tid kunna minska vårt klimatavtryck.

Här ingår också vår egen verksamhet: bland annat att minska energiåtgången, minska vårt avtryck från affärsresor och pendlingsresor samt sortera vårt avfall. Över tid är vårt mål att inkludera alla aktiviteter och verksamheter vi har rådighet över.

Vi klimatinvesterar i den svenska skogen. Det gör vi bland annat via bolaget The Forest Solution. Deras metod är att tillföra näringsämnen kväve i brukade yngre och medelålders skogar för att öka skogens förmåga att binda koldioxid.

Ansvarsfull arbetsgivare

Kompetenta och engagerade medarbetare som driver och utvecklar verksamheten är bolagets viktigaste resurs. Att främja jämställdhet, inkludering och mångfald är en självklarhet i företagskulturen. Det finns en bredd av yrkeskompetenser inom bank, försäkring och specialistbefattningar inom ett flertal olika områden. Det ger våra medarbetare många möjligheter till vidareutveckling. LF Dalarnas präglas av en god arbetsmiljö med samarbete och samverkan som ledord för att skapa stark gemenskap och kamratskap. Ett öppet och tolerant arbetsklimat som motverkar alla former av diskriminering är grundstenen i förhållningssättet gentemot både kollegor och kunder. Vi arbetar långsiktigt med hälsa och organisatorisk, social och fysisk arbetsmiljö.



Finansiella rapporter

Förvaltningsberättelse	24
Femårsöversikt	28
Resultaträkning för koncernen och moderbolaget	29
Balansräkning för koncernen och moderbolaget	30
Rapport över förändring i eget kapital	32
Resultatanalys	33
Noter till finansiella rapporter	34
Not 1 Redovisningsprinciper	34
Not 2 Risker och riskhantering	39
Not 3 Premieinkomst	43
Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	43
Not 5 Utbetalda försäkringsersättningar	43
Not 6 Driftskostnader	43
Not 7 Övriga tekniska kostnader	44
Not 8 Kapitalavkastning, intäkter	44
Not 9 Kapitalavkastning, kostnader	44
Not 10 Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar	44
Not 11 Nettoresultat per kategori av finansiella instrument	45
Not 12 Övriga intäkter och kostnader	46
Not 13 Skatt på årets resultat	47
Not 14 Immateriella tillgångar	48
Not 15 Byggnader och mark	48
Not 16 Materiella tillgångar	48
Not 17 Aktier och andelar i koncernföretag	48

Not 18 Aktier och andelar i intresseföretag	49
Not 19 Aktier och andelar	49
Not 20 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	50
Not 21 Derivat	50
Not 22 Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder	51
Not 23 Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	57
Not 24 Förutbetalda anskaffningskostnader	57
Not 25 Likvida medel/Kassa och bank	57
Not 26 Eget kapital	57
Not 27 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	57
Not 28 Avsättning för oreglerade skador	58
Not 29 Avsättning för återbäring och rabatter	58
Not 30 Avsättning för pension och liknande förpliktelser	58
Not 31 Övriga skulder	59
Not 32 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	59
Not 33 Närstående	59
Not 34 Anställda och personalkostnader	60
Not 35 Arvode till revisorer	61
Not 36 Tilläggsupplysningar angående försäkringsrörelsen	61
Not 37 Förväntade återvinningstidpunkter för tillgångar och skulder	62
Not 38 Eventualförpliktelser och ställda säkerheter	64
Not 39 Vinstdisposition	64

Förvaltningsberättelse 2024

Styrelsen och verkställande direktören för Dalarnas Försäkringsbolag (LF Dalarnas) får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för 2024, bolagets 178:e verksamhetsår.

FÖRETAGSBESKRIVNING

Dalarnas Försäkringsbolag (583201-4905) bildades den 24 mars 1846 och är ett ömsesidigt försäkringsbolag vars verksamhetsområde består av 15 kommuner inom Dalarnas län där bolaget har lokal kontorsnärvaro i sju kommuner. Bolaget är verksamt inom följande områden:

- Försäkringsverksamhet: Inom Dalarnas län tecknar bolaget och tar risk för försäkring avseende bl.a. sakförsäkringar, motorfordon, trafik, fritidsbåtar, allmän ansvarighet, annan förmögenhetsskada, rättsskydd samt personförsäkringar.
- Förmedlad affär inom Bank och Liv: LF Dalarnas svarar för försäljning och kundkontakt med tillhörande kundservice av förmedlad verksamhet liv och bank. Både bank- och livtjänster erbjuds till privatpersoner, lantbrukare och företagare.
- Fastighetsmäklartjänster: Privatbostäder och kommersiella fastigheter erbjuds via franchisetagare anslutna till Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB.
- Gemensamt kundcenter: Inom LF Dalarnas ligger Länsförsäkringars gemensamma kundcenter, som servar hela landets länsförsäkringskunder. Medarbetarna hjälper kunderna via telefon och funktionen Säkra Meddelanden.

Bolagsformen är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Ägarnas inflytande utövas av 47 fullmäktigeledamöter, valda av försäkringstagarna. Bolagsstämman utser bolagets styrelse som för närvarande består av åtta ledamöter. Härutöver ingår två arbetstagarrepresentanter i styrelsen. LF Dalarnas är en del av länsförsäkringsgruppen. Det är en samverkan mellan 23 st självständiga länsförsäkringsbolag i Sverige. Länsförsäkringsgruppen har 4,0 miljoner kunder och 9 500 medarbetare. Bolagen äger tillsammans Länsförsäkringar AB (LFAB) där LF Dalarnas ägarandel uppgår till 6,9 procent (6,9). LFAB har som huvudsyfte att bedriva strategiskt utvecklingsarbete och service åt länsförsäkringsbolagen. Det skapar effektivitet, skalfördelar och möjliggör för respektive länsförsäkringsbolag att ligga i framkant och vara framgångsrika på sina respektive länsområden. Det är också via LFAB som de förmedlade affärerna bank och liv finns. LF Dalarnas deltar också i länsförsäkringsgruppens gemensamma återförsäkringsprogram som inkluderar såväl avgiven som mottagen återförsäkring.

RESULTAT OCH EKONOMISK STÄLLNING

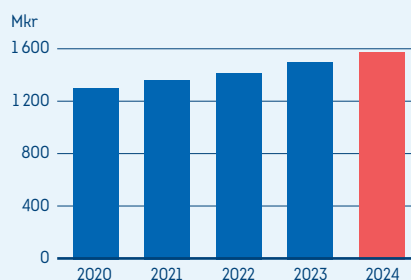
Försäkringsrörelsen

Under verksamhetsåret uppgick premieinkomsten till 1 728,0 Mkr (1 597,5), där premieinkomsten i direkt försäkring ökade med 132,5 Mkr (100,1) medan mottagen återförsäkring minskade med -2,0 Mkr (+9,6). Ökningen av premieinkomsten i direkt försäkring beror på volymtillväxt i hela affären, även om den främst är hänförlig till produkterna Motorkasko, Villahem- och Kombinerad företagsförsäkring. Premier för avgiven återförsäkring uppgick till -52,4 Mkr (-54,9). I samband med årsbokslutet har bolaget gjort en avsättning för kvardröjande risker, om 32,9 Mkr. Premieintäkt för egen räkning uppgick till 1 574,3 Mkr (1 492,7), vilket motsvarar en ökning med 5,5 procent. Antal försäkringar ökade med 17 517 st. Ökningen är främst hänförlig till Olycksfallsprodukterna, som ökade med 16 616 st. Skadekostnader

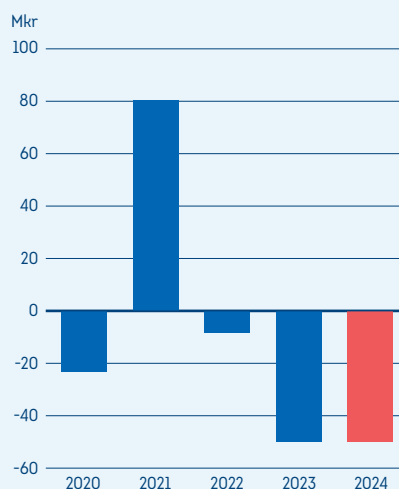
för egen räkning uppgick till 1 482,2 Mkr (1 434,7), vilket motsvarar en ökning om 3,3 procent. Antal skador uppgick till 63 960 st (61 249) under året, vilket innebär en ökning om 2 711 st skador. Antal skador som översteg 2 Mkr låg i linje med föregående år, 28 st (30). Avvecklingsresultat brutto för tidigare års skador uppgick till 219,2 Mkr (97,9), medan återförsäkrars andel uppgick till -72,7 Mkr (-7,7). Bolagets avvecklingsresultat f.e.r summerade till 146,5 Mkr (90,2) för året. Samtliga affärer utom HVF (Hem, Villa och Fritidshus) och Motor-kasko redovisade positiva avvecklingsresultat.

Bolaget har vid årets utgång gjort en avsättning för framtida återbäring om 146 Mkr. Det resulterar i ett tekniskt resultat efter återbäring om -235,1 Mkr (-86,2). Bolagets redovisade rabatter som numera ingår i premieintäkterna, uppgick till 117,9 Mkr (118,9).

PREMIEINTÄKTER (F.E.R)

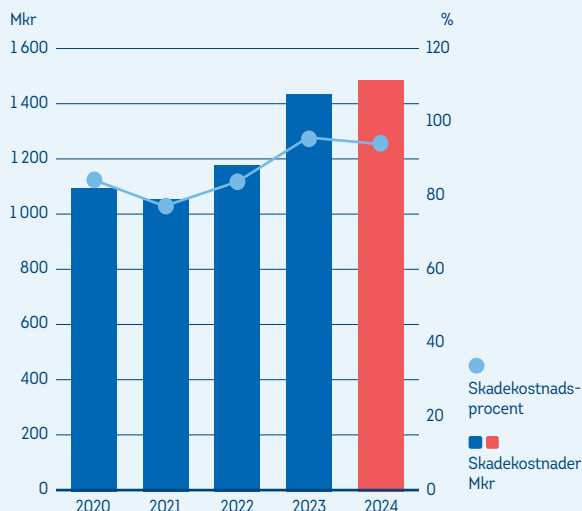


TEKNISKT RESULTAT I FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN FÖRE ÅTERBÄRING



SKADEKOSTNADER (F.E.R)

1 482 Mkr år 2024



Kapitalförvaltning

Finansmarknaden i allmänhet, och börsen i synnerhet, utvecklades starkt 2024. Det var särskilt bolag som bedömdes ligga långt fram vad gäller artificiell intelligens (AI) som premierades på börsen. Investeringsmiljön var oväntat bra, vid ingången till året trodde de allra flesta på måttlig ekonomisk tillväxt och att aktiemarknaden skulle få ett mellanår eller rent av utvecklas negativt, vilket verkligen inte blev fallet. Börsåret började starkt redan under första kvartalet och hade egentligen inga större korrekationer eller svackor under året. De ovan nämnda "AI-bolagen" stod för en mycket stor del av börsens samlade uppgång. Hade man inte dessa bolag i aktieportföljen var det mycket svårt att slå index, överlag var det ett svårt år för aktivt förvaldade aktiefonder. Då LF Dalarnas portfölj var underviktad mot nämnda "AI-bolag", och dessutom hade en övervikt mot småbolag/tillväxtmarknader utvecklades inte bolagets aktieportfölj lika starkt som index.

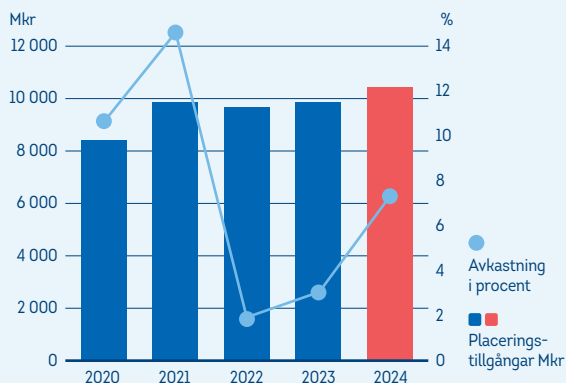
Under föregående år (2023) sjönk räntorna från en relativt hög nivå, men utvecklingen var inte lika snabb eller lika stor som marknaden förväntade sig. Under 2024 fortsatte denna trend med sjunkande räntor, vilket tillsammans med utebliven recession/konkurrensvåg resulterade i oerhört stark avkastning inom obligationer (ränteplaceringar).

Fastighetssektorn hade under 2024 ett år präglad av viss återhämtning efter ett blodigt 2023. Den alltså höga räntan (på fastighetsbolagens bundna lån) pressade lönsamhetsnivån även under 2024, men ett flertal noterade fastighetsbolag visade att de kunde stå emot och deras aktier utvecklades starkt. Bolagets fastighetsportfölj utvecklades positivt under året efter ett något svårare 2023, dock ska det betonas att bolagets fastighetsportfölj inte alls upplevde ett så tufft 2023 som noterade fastighetsbolag.

Givet att LF Dalarnas inför året positionerat portföljen något försiktigt och dessutom med ett utökat fokus på riskspridning är vi nöjda med en avkastning om 7,4 procent, motsvarande 721 Mkr. Den totala avkastningen delas upp i fyra olika tillgångsslag där ränteplaceringar hade en avkastning om 6,2 procent (5,7), aktieplaceringar en avkastning om 16,6 procent (9,5), Private Equity och övriga strategier en avkastning om 10,9 procent (5,0), och strategiska placeringar en avkastning om 5,8 procent (-0,9). Den strategiska portföljen är sam-

lingsbegreppet för bolagets investeringar i fastigheter, skog och Länsförsäkringar AB med tillhörande dotterbolag. Bolagets placeringsstillgångar, inklusive likvida medel uppgick vid årets slut till 10 466 Mkr (9 834) och ökade därmed med 627 Mkr. Skillnaden mellan portföljens resultat och ökningen i portföljens storlek förklaras av ett tufft skadeutfall under verksamhetsåret.

PLACERINGSTILLGÅNGAR OCH AVKASTNING



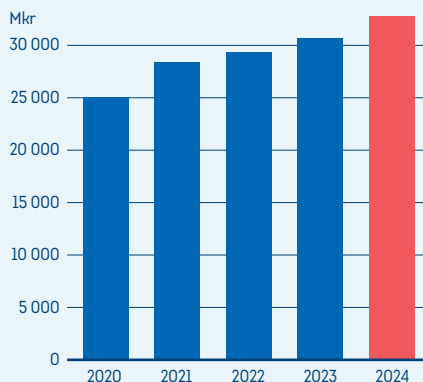
Bank och Liv

Bolagets förmedlade verksamheter inom Affärsområde Bank och Liv redovisas som övriga intäkter och kostnader i resultaträkningen under rubriken Resultat förmedlad affär. Affärsområde Livs resultat uppgick till 19,3 Mkr (13,0) och Affärsområde Bank till 67,6 Mkr (71,3).

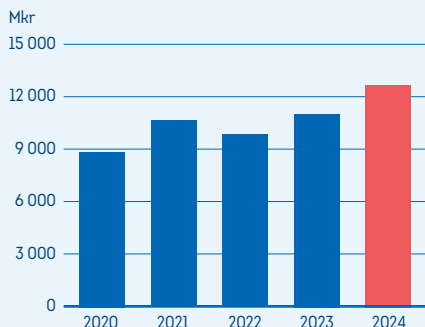
Resultatet för affärsområde Liv förklaras främst av ökade intäkter, där den erhållna provisionskompensationen är den största bidragande faktorn. De inbetalda premierna inom Liv uppgick till 655,7 Mkr (463,4), vilket motsvarar en procentuell ökning med 41,5 procent. Flyttnettot var positivt och uppgick till 196,2 Mkr (33,9).

Resultatet för affärsområde Bank förklaras av lägre intäkter, då årets höjda marginaler inte kompenserar för den lägre marknadsjusteringen. Bankvolymerna ökade med 2 156,6 Mkr (1 328,9) till en total volym om 32 623,8 Mkr (30 467,2).

BANKVOLYM



LIVFÖRSÄKRINGSKAPITAL



Gemensamt kundcenter

LF Dalarnas Gemensamma kundcenter fortsätter att växa, eftersom Länsförsäkringsbolagen ger LF Dalarnas fler uppdrag att hjälpa Länsförsäkringsgruppens kunder med sina bank- och försäkringsärenden via telefon och Säkra Meddelanden. 2024 besvarade kundcentret cirka 509 263 samtal, vilket motsvarar en ökning om cirka 33 000 samtal jämfört med året innan. Utöver besvarade samtal hanterades cirka 56 000 (48 000) säkra meddelanden. Verksamheten redovisar ett negativt resultat uppgående till -11,5 Mkr (-6,6).

Resultat

Koncernens resultat före skatt uppgick till 389,8 Mkr (158,4) och efter skatt till 9,2 Mkr (123,2). Skatt på årets resultat uppgick till 380,6 Mkr (35,2). Resultatutvecklingen i övrigt, samt ekonomisk ställning framgår av femårsöversikten på sida 29 i årsredovisningen.

MARKNADSUTVECKLING OCH AFFÄRSVOLYM

Försäkringsverksamhet

Inom försäkringsverksamheten ökade beståndet med 120,1 Mkr (85,3) i kombination med en förhållandevis låg nivå av annullationer. Trenden med fler skador av större dignitet håller i sig och bolaget ser också att medelskadekostnaden fortsätter att öka. Antal försäkringskunder ökade under året med 1 117 st till 157 444 st.

Bankverksamhet

Inom bank och pension pågår samarbete med övriga affärsområden i arbetet med att öka vår tillgänglighet och skapa det bästa kundmötet för såväl befintliga som nya kunder. LF Dalarnas erbjuder personliga kundmöten på våra lokalkontor, ute hos kunderna och online (digitalt). Ambitionen är att öka andelen personliga kundmöten online då det ger kunderna och oss större flexibilitet, är säkert, tidseffektivt och hållbart. Vi på LF Dalarnas ser fortsatt en stark kundnytta av lokal närvaro och vi strävar hela tiden efter att utveckla våra medarbetares kunskap och kompetens för ökat värdeskapande för våra kunder. Bankvolymen uppgår vid årets slut till 45,3 Mdkr. Antalet bankkunder har ökat med 1 152 st till 58 339 st.

Livverksamhet

Konkurrensen hårdnar på Livmarknaden och fler aktörer försöker attrahera de ägarledda företagskunderna, vilket är vår huvudsakliga målgrupp. Med konkurrens kommer ökad prispress, även om LF Dalarnas bedömer sig ha ett försprång vad gäller bredd i erbjudande, numerär och kompetens i säljkraft. Utmaningar ligger i att bolaget på vissa områden ligger lite efter tekniskt, primärt på företagsbanktjänster, men också i tydlighet av paketering av vårt helhetserbjudande. LF Dalarnas fokuserar på att höja kompetensen ytterligare i

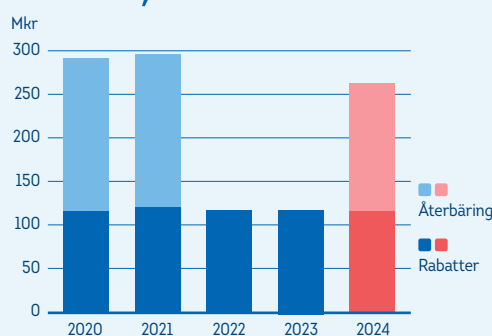
ägarfrågor vilket bedöms resultera i bibehållen marginal trots ökad konkurrens, vilket vi kan utläsa ur vår volymtillväxt. Försäkringskapitalet under förvaltning ökade från 11,0 Mdr till 12,7 Mdr. När det kommer till breddning av kundernas engagemang har vi också god framdrift, men lider som sagt lite av förseningar av tekniska leveranser och vägval i paketering. Antalet livkunder ökade med 273 st under året till 43 964 st.

Återbäring och rabatter

Bolaget har gjort en avsättning till återbäring om 146 Mkr vid årets slut. Årets rabatter i form av Helkunds- och Delägarrabatter uppgick till 117,9 Mkr (118,9).

ÅTERBÄRING OCH RABATTER

117,7 Mkr år 2024



VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Försäkringsrisker

Bolagets riskportfölj i direkt affär bedöms vara väl balanserad. Den genomsnittliga skadeprocenten f.e.r. på 87,2 procent (87,7) under senaste femårsperioden är en återspeglning av försäkringsrisken. För att begränsa riskerna i försäkringsrörelsen tecknar bolaget återförsäkring. Återförsäkringsskyddet beskrivs mer ingående i Not 2. Den mottagna återförsäkringsaffären innehåller huvudsakligen svensk affär. Premieinkomsten för mottagen återförsäkring uppgick under verksamhetsåret till 92,0 Mkr (94,0), vilket är 5,3 procent (5,8) av den totala premieinkomsten. Största risken i mottagen affär är andelen i Nordiska Kärnförsäkringspoolen. Maximalt ansvar per skadehändelse i Nordiska Kärnförsäkringspoolen uppgår för bolagets del till 9,0 MEUR.

Marknadsrisker

Inom området för kapitalförvaltning har bolaget identifierat placeringsrisker bestående av kursrisk, valutarisk, koncentrationsrisk, fastighetsrisk samt ränterisk. I not 2 lämnas en mer ingående redogörelse över bolagets risker och riskhantering.

Onoterade innehav - dotterbolag

Bolaget har två dotterbolag. Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltnings AB (DFF) förvaltar aktier i Humlegården Fastigheter AB, Lansa Fastigheter AB samt andelar i den ekonomiska föreningen Kv. New York. DFFs ägarandel i Humlegårdsbolaget uppgår till 7,4 procent (7,4), i Lansa 17,3 procent (16,5) och i Kv. New York ekonomisk förening 7,1 procent (7,1). Ägarandelen i Hällefors Tierp Skogar AB uppgår till 8,3 procent (8,3). Bolaget har under 2024 förvärvat ett nybildat bolag, Länsfast i Falun AB. Länsfast i Falun bedriver fastighetsmåk-

lartjänster i Falun och en process för att hitta en ny franchisetagare pågår. LF Dalarnas har även likviderat dotterbolaget Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag 2 (DFF 2). För ytterligare information, se not 17.

Onoterade innehav – intressebolag

Bolaget har två intressebolag, Länsförsäkringar Secondary PE Investments S.A, som ägs tillsammans med nio länsförsäkringsbolag, och Länsförsäkringar AB, som ägs tillsammans med övriga 22 länsförsäkringsbolag. Bolagets ägarandel uppgår till 35,1 procent (35,1) respektive 6,9 procent (6,9). Se vidare not 18.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

LF Dalarnas utövar ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB och klassificerar innehavet som intresseföretag och näringsbetingade andelar. Den redovisningsmässiga klassificeringen rättades i årsredovisningen för år 2020 efter att en av länsförsäkringsbolagen gemensam utredning visade på att innehavet under hela innehavstiden borde ha klassificerats som intresseföretag.

Samma redovisningsmässiga klassificering gäller för innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB som under år 2021 fusionerades ned i dåvarande Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (namnändrat till Länsförsäkringar AB). Efter fusionen har Skatteverket, genom omprövningsbeslut för beskattningsår 2021, bekräftat att innehavet i nuvarande Länsförsäkringar AB utgör intresseföretag och näringsbetingade andelar.

Till följd av den redovisningsmässiga rättelsen begärde LF Dalarnas omprövning av 2018 års deklaration med yrkande om skattefrihet avseende då erhållen utdelning från Gamla Länsförsäkringar AB. Skatteverket beslutade att inte medge yrkandet med hänvisning till att det inte går att rätta en skattemässig klassificering. LF Dalarnas överklagade Skatteverkets beslut. Förvaltningsrätten beslutade den 8 november 2023 att bifalla LF Dalarnas överklagan utifrån att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB alltid utgjort andelar i intresseföretag och därmed näringsbetingat innehav. Skatteverket överklagade Förvaltningsrättens dom och Kammarrätten meddelade den 18 juni 2024 att, till skillnad från Förvaltningsrätten, delar Kammarrätten Skatteverkets uppfattning. LF Dalarnas överklagade den 15 augusti 2024 Kammarrättens dom till Högsta förvaltningsdomstolen. Den 13 december beslutade Högsta förvaltningsdomstolen att inte meddela LF Dalarnas prövningstillstånd. Högsta Förvaltningsdomstolen prövar således inte sakfrågan och därmed står Kammarrättens avgörande fast.

LF Dalarnas har ändrat den skattemässiga klassificeringen av gamla Länsförsäkringar AB, vilket har resulterat i en skattekostnad på sammanlagt 345,4 Mkr för år 2024. Beloppet hänför sig primärt till uppskjuten skatt på uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. Se även Not 1 och Not 13.

Nettoredovisning av premier

Bolaget nettoredovisar premier från 2024. Förändringen innebär att bolaget nu redovisar premieintäkt f.e.r. efter avdrag för rabatter, vilket ger en mer transparent och rättvisande bild av våra intäkter relaterade till försäkringsverksamheten. I och med förändringen har en retroaktiv omräkning gjorts för jämförelseperioden. Syftet är att förbättra tydligheten i vår finansiella rapportering och att anpassa oss till branschstandarder och bästa praxis.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER VERKSAMHETSÅRETS UTGÅNG

För att ytterligare stärka Länsförsäkringsgruppens organisation och förbättra våra tjänster kommer banktjänsterna inom det Gemensamma Kundcentret att samordnas inom avdelningen Marknad och Försäljning under Affärsenhet Bank inom LFAB. Denna förändring

innebär att 144 medarbetare kommer bli anställda av Länsförsäkringar Bank från 1 juni 2025. Den operativa verksamheten fortsätter att vara placerad i Borlänge.

BOLAGETS FÖRVÄNTADE UTVECKLING

Omvärlden

Givet att förväntningarna om normala marknadsförhållanden under 2025 slår in förväntar vi oss positiv avkastning på finansportföljen kommande år. Marknadseuforin som präglade 2024 förväntas avta och sundare värderingsprinciper borde göra sig gällande. Portföljen har som målsättning att lämna positiv avkastning varje år och det är styrelsens riskaptit som bestämmer portföljens risktagande och tillgångsallokeringen.

Med sjunkande räntor till följd av lägre inflation förväntas ränteportföljen under 2025 leverera en riskjusterad avkastning överstigande historiska genomsnitt (dock inte lika hög avkastning som under 2024). En förväntan om något lägre marknadsräntor gynnar strukturellt värdet på obligationer. Aktieportföljen förväntas 2025 generera positiv avkastning, dock under historiska genomsnitt (börsen bedöms vara högt värderad för tillfället). Börsens urstarka utveckling 2024 berodde till stor del på kursrusningar i bolag som bedöms vara ledare inom artificiell intelligens (AI), värderingarna på dessa enormt stora bolag är väldigt höga med tillhörande risker för korrektion i närtid. Vår alternativa portfölj, som konstruerats för att lämna positiv avkastning med låg korrelation med övriga innehav, förväntas ha ett normalår 2025. Vår strategiska portfölj, bestående av innehaven i LFAB, fastigheter och skog, förväntas även den ha ett normalår 2025 efter en period där speciellt fastighetsbolagen haft det tuffare.

Lokalt

LF Dalarnas ska leverera med kvalitet utifrån kundens behov. Det ska ske enligt beslutade arbetssätt, instruktioner och vad som är stadgat i gällande lagar. Hög service ska hållas i alla kanaler genom att behålla samt utveckla hög kompetens inom alla verksamhetsområden. Bolaget marknadsför ett heltäckande erbjudande inom bank- och försäkring till befintliga samt potentiellt nya kunder. Bolaget verkar på konkurrensutsatt marknad ihop med andra försäkringsbolag och banker. Bolagets inställning till vad som är avgörande för att lyckas är att ligga i framkant med digitala lösningar i kombination med att aktivt satsa på den lokala marknadsnärvaron. Det är där möjlighet finns att fysiskt träffa och lära känna kunden. Bolaget arbetar aktivt med skadeförebyggande verksamhet både internt och via insatser hos kunderna. En utebliven skada är även en vinst för miljön då det bidrar till en mindre klimatpåverkan. Arbetet sker inom LF Dalarnas men även via länsförsäkringsgruppens gemensamma skadeförebyggande arbete där LF Dalarnas är ett av de drivande länsförsäkringsbolagen.

Koncernen

Koncernen består av moderbolaget Dalarnas Försäkringsbolag (583201-4905) och dotterföretagen Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag (556683-6044) och Länsfast i Falun AB (559485-8622). Koncernens fria egna kapital inklusive årets resultat uppgår till 6 767,6 Mkr (6 772,6).

Vinstdisposition moderbolaget

Till bolagsstämmans förfogande står:

- balanserad vinst	5 394 758 319 kr
- årets resultat	70 186 914 kr

Summa	5 464 945 233 kr
--------------	-------------------------

Styrelsen föreslår att 5 464 945 233 kr överförs i ny räkning.

Femårsöversikt

Koncernen	2024	2023	2022	2021	2020
Resultat (Tkr)					
Premieintäkter f.e.r.*	1 574 275	1 492 656	1 405 205	1 361 458	1 294 839
Kapitalavkastning i försäkringsrörelsen, netto	151 015	118 005	30 242	20 946	4 413
Försäkringsersättningar f.e.r.	-1 482 178	-1 434 713	-1 179 507	-1 055 233	-1 089 832
Driftskostnader f.e.r.	-328 473	-257 555	-256 443	-241 395	-225 185
Övriga tekniska kostnader	-3 715	-4 592	-7 853	-5 720	-7 283
Återbäring	-146 000	-	-	-175 000	-175 000
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen efter återbäring	-235 078	-86 199	-8 357	80 056	-23 047
Finansrörelsens resultat	547 729	164 799	103 863	1 028 090	644 576
Övriga intäkter och kostnader	77 158	79 846	24 139	26 210	2 894
Resultat före dispositioner och skatt	389 804	158 446	119 645	959 355	449 422
Årets resultat	9 219	123 224	162 690	885 083	419 20
EKONOMISK STÄLLNING (Tkr)					
Placeringsstillgångar, verkligt värde	10 301 557	9 716 518	9 648 658	9 761 655	8 490 508
Premieinkomst f.e.r.	1 675 545	1 542 597	1 421 075	1 380 308	1 328 542
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	3 664 131	3 523 900	3 435 972	3 731 173	3 471 992
Konsolideringskapital					
Beskattat eget kapital**	6 767 093	6 724 652	6 685 513	6 526 956	5 617 152
Uppskjuten skatt**	826 681	464 975	440 257	465 157	389 150
Konsolideringskapital	7 593 774	7 189 626	7 125 770	6 996 793	6 006 302
Kapitalbas SII **	7 517 893	7 535 232	7 509 372	7 117 962	6 170 653
SCR - Solvency Capital Requirement	4 728 491	4 255 937	3 900 921	4 350 731	3 331 841
MCR - Minimum Capital Requirement	1 182 123	1 063 984	975 230	1 087 683	832 960
NYCKELTAL (%)					
Försäkringsrörelsen					
Skadekostnadsprocent f.e.r.*	94,1	96,1	83,9	77,5	84,2
Driftskostnadsprocent f.e.r.*	20,9	17,3	18,2	17,7	17,4
Totalkostnadsprocent f.e.r.*	114,9	113,4	102,2	95,2	101,6
Kapitalförvaltningen					
Direktavkastning	0,7	0,9	1,3	1,3	3,8
Totalavkastning	7,4	2,6	1,7	12,5	9,1
Konsolideringsgrad	453	466	501	507	452

* Bolaget redovisar från 1 januari 2024 premieinkomsten efter avdrag för rabatter. Jämförelseperioder har räknats om.

** Avser moderbolaget. Hela kapitalbasen består av primärkapital.

Resultaträkning för koncernen och moderbolaget

Tkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2024	2023	2024	2023
Teknisk redovisning					
Premieinkomst*	3	1 727 981	1 597 461	1 727 981	1 716 403
Premier för avgiven återförsäkring		-52 436	-54 865	-52 436	-54 865
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-101 270	-49 941	-101 270	-49 941
Premieintäkter efter avgiven återförsäkring		1 574 275	1 492 655	1 574 275	1 611 598
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	151 015	118 005	151 015	118 005
Utbetalda försäkringsersättningar					
Före avgiven återförsäkring	5	-1 530 918	-1 462 814	-1 530 918	-1 462 814
Återförsäkrares andel	5	36 918	68 808	36 918	68 808
Förändring i avsättning för oreglerade skador					
Före avgiven återförsäkring		108 332	-48 595	108 332	-48 595
Återförsäkrares andel		-96 510	7 889	-96 510	7 889
Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring		-1 482 178	-1 434 713	-1 482 180	-1 434 713
Driftskostnader	6	-328 473	-257 555	-328 473	-257 555
Övriga tekniska kostnader	7	-3 717	-4 592	-3 717	-4 592
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring		-89 078	-86 199	-89 078	32 743
Återbäring		-146 000	-	-146 000	-
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat efter återbäring		-235 078	-86 199	-235 078	-86 199
Icke-teknisk redovisning					
Kapitalavkastning intäkter	8,11	364 838	509 101	203 708	354 323
Kapitalavkastning kostnader	9,11	-124 449	-179 876	-124 449	-71 328
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	10,11	491 460	143 018	644 893	177 040
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	10,11	-33 109	-189 436	-33 109	-223 458
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	4	-151 015	-118 005	-151 015	-118 005
Kapitalavkastning		547 725	164 802	540 028	118 572
Övriga intäkter	12	328 429	315 371	328 429	315 371
Övriga kostnader	12	-251 269	-235 526	-251 271	-235 526
Resultat förmedlad affär		77 158	79 845	77 158	79 846
Icke-tekniskt resultat		624 883	244 647	617 186	198 417
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		389 805	158 448	382 108	112 219
Bokslutsdispositioner					
Förändring övriga bokslutsdispositioner		-	-	84 484	-61 358
Resultat före skatt		389 805	158 448	466 592	50 861
Skatt på årets resultat	13	-380 588	-35 224	-396 405	-21 153
Årets resultat		9 217	123 224	70 187	29 708

Rapport över totalresultat för koncernen och moderbolaget

Tkr		Koncernen		Moderbolaget	
		2024	2023	2024	2023
Årets resultat		9 217	123 224	70 187	29 708
Övrigt totalresultat	13				
<i>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</i>					
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag		-7 384	-6 433		-
<i>Poster som inte kan omföras till årets resultat</i>					
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag		1 331	904		-
Summa övrigt totalresultat för året, netto efter skatt		-6 053	-5 529		
Årets totalresultat		3 164	117 695	70 187	29 708

* Bolaget redovisar från 1 januari 2024 premieinkomsten efter avdrag för rabatter. Jämförelseperioden har räknats om.

Balansräkning för koncernen och moderbolaget

Tkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar					
Immateriella tillgångar		-	-	-	-
<i>Placeringstillgångar</i>					
Byggnader och mark	15	274 050	270 300	274 050	270 300
Aktier och andelar i koncernföretag	17,22	-	-	3 102 710	2 908 369
Aktier och andelar i intresseföretag	18,22	2 439 836	2 334 264	2 439 836	2 334 264
Aktier och andelar	19,22	6 223 333	5 791 275	3 121 134	2 883 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20,22	1 362 382	1 291 311	1 362 382	1 291 311
Derivat	21,22	0	28 145	0	28 145
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	22	1 956	1 223	1 956	1 223
Summa placeringstillgångar		10 301 557	9 716 518	10 302 068	9 717 148
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	23	331 427	427 938	331 427	427 938
<i>Fordringar</i>					
Fordringar avseende direkt försäkring		532 461	452 067	532 461	452 067
Fordringar avseende återförsäkring		3 919	6 971	3 919	6 971
Aktuell skattefordran		13 591	24 312	13 592	24 313
Övriga fordringar		174 447	187 619	174 447	187 619
Summa fordringar		724 418	670 969	724 419	670 970
<i>Andra tillgångar</i>					
Materiella tillgångar	16	55 647	58 379	55 647	58 379
Kassa och bank	25	166 683	119 078	166 172	118 498
Övriga tillgångar		7 940	6 247	7 940	6 247
Summa andra tillgångar		230 270	183 704	229 759	183 124
<i>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</i>					
Förutbetalda anskaffningskostnader	24	25 228	57 629	25 228	57 629
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter*		19 610	18 951	19 610	18 951
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter*		44 838	76 581	44 838	76 580
SUMMA TILLGÅNGAR*		11 632 511	11 075 708	11 632 511	11 075 760

* Bolaget redovisar från 1 januari 2024 premieinkomsten efter avdrag för rabatter. Jämförelseperioden har räknats om.

forts. Balansräkning för koncernen och moderbolaget

Tkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Eget kapital, avsättningar och skulder					
Eget kapital	26				
Bundet eget kapital					
Reservfond		-	-	107 907	107 907
Uppskrivningsfond		-	-	140 345	140 345
Fritt eget kapital					
Balanserad vinst		6 757 877	6 640 709	5 394 758	5 365 051
Årets resultat		9 216	123 224	70 187	29 707
Summa eget kapital		6 767 093	6 763 933	5 713 197	5 643 010
Obeskattade reserver					
Säkerhetsreserv		-	-	1 297 016	1 382 016
Utjämningsfond		-	-	24 864	24 864
Ackumulerade avskrivningar utöver plan		-	-	3 997	3 481
Summa obeskattade reserver		-	-	1 325 877	1 410 361
Försäkringstekniska avsättningar					
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker*	27	810 394	708 615	810 394	708 615
Avsättning för oreglerade skador	28	2 694 779	2 802 282	2 694 779	2 802 282
Avsättning för återbäring och rabatter	29	158 958	13 003	158 958	13 003
Summa försäkringstekniska avsättningar*		3 664 131	3 523 900	3 664 131	3 523 900
Andra avsättningar					
Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	30	9 867	7 763	9 867	7 763
Avsättning för skatter	13	826 681	464 975	554 703	175 593
Summa avsättningar för andra risker och kostnader		836 548	472 738	564 570	183 356
Skulder					
Skulder avseende återförsäkring		3 756	3 285	3 757	3 289
Aktuell skatteskuld		2	9	-	-
Derivat		4 964	-	4 964	-
Övriga skulder	22,31	106 595	110 934	106 595	110 934
Summa skulder		115 317	114 228	115 316	114 222
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	249 421	200 909	249 421	200 909
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER*		11 632 511	11 075 708	11 632 511	11 075 760

* Bolaget redovisar från 1 januari 2024 premieinkomsten efter avdrag för rabatter. Jämförelseperioden har räknats om.

Rapport över förändring i eget kapital

Koncernen (Tkr)	Balanserade vinstmedel	Omvärderings- reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	6 479 602		166 633	6 646 235
Omföring av föregående års resultat	166 633		-166 633	0
<i>Årets totalresultat</i>				
Årets resultat			123 224	123 224
Andelar av övriga poster i eget kapital i intresseföretag	-5 529			- 5 529
Årets övriga totalresultat				
Summa årets totalresultat	-5 529		123 224	117 695
Utgående eget kapital 2023-12-31	6 640 706		123 224	6 763 930

Ingående eget kapital 2024-01-01	6 640 706		123 224	6 763 930
Omföring av föregående års resultat	123 224		-123 224	0
<i>Årets totalresultat</i>				
Årets resultat	-		9 216	9 216
Andelar av övriga poster i eget kapital i intresseföretag	-6 053			-6 053
Årets övriga totalresultat				
Summa årets totalresultat	-6 053		9 216	3 163
Utgående eget kapital 2024-12-31	6 757 877		9 216	6 767 093

Moderbolaget (Tkr)	Bundet eget kapital			Omvärderings- reserv	Fritt eget kapital	Totalt eget kapital
	Reservfond	Uppskriv- ningsfond	Balanserade vinstmedel		Årets resultat	
Ingående eget kapital 2023-01-01	107 907	140 345	5 278 457	-	86 594	5 613 303
Omföring av föregående års resultat			86 594		-86 594	0
<i>Årets totalresultat</i>						
Årets resultat					29 708	29 708
Årets övriga totalresultat						
Summa årets totalresultat					29 708	29 708
Utgående eget kapital 2023-12-31	107 907	140 345	5 365 051	-	29 708	5 643 010
Ingående eget kapital 2024-01-01	107 907	140 345	5 365 051	-	29 708	5 643 010
Omföring av föregående års resultat	-	-	29 708	-	-29 708	0
<i>Årets totalresultat</i>						
Årets resultat	-	-	-	-	70 187	70 187
Årets övriga totalresultat	-	-	-	-	-	-
Summa årets totalresultat	-	-	-	-	70 187	70 187
Utgående eget kapital 2024-12-31	107 907	140 345	5 394 759	-	70 187	5 713 198

I koncernen redovisas inte resultatandelar på intresseföretag i kapitalandelsfond. Skälet är att det i årsredovisning för juridisk person inte finns någon kapitalandelsfond eftersom intresseföretag värderas till verkligt värde.

Resultatanalys

Moderbolaget	Not	Direkt försäkring i Sverige							
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat (Tkr)		Totalt 2024	Hem Villa Fritidshus	Företag Fastighet Lantbruk	Sjuk och olycksfall	Motorfordon		Summa direkt försäkring i Sverige	Mottagen återförsäkring
						Kasko	Trafik		
Premieintäkt f.e.r.*	A	1 574 277	392 285	424 253	80 300	443 570	150 140	1 490 548	83 729
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		151 014	22 629	27 186	22 832	17 097	24 847	114 591	36 423
Försäkringsersättningar f.e.r.	B	-1 482 180	-456 039	-359 320	-85 297	-493 322	-153 394	-1 547 372	65 192
Driftskostnad f.e.r.		-327 125	-97 112	-95 355	-20 486	-84 367	-24 404	-321 724	-5 401
Övriga tekniska kostnader		-3 715	-	-	-	-	-3 715	-3 715	-
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring och rabatter		-89 077	-138 443	-3 955	-2 693	-117 297	-6 632	-269 020	179 943
Återbäring		-146 001	-38 317	-40 090	-7 859	-44 119	-15 616	-146 001	-
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat efter återbäring och rabatter		-235 078	-176 760	-44 045	-10 552	-161 416	-22 248	-415 021	179 943
Avvecklingsresultat f.e.r.									
Avvecklingsresultat, brutto		219 245	-37 169	2 488	32 631	-9 622	87 899	76 227	143 018
Återförsäkrarens andel		-72 734	0	2 971	-626	-289	-74 790	-72 734	-
Avvecklingsresultat f.e.r.		146 511	-37 169	5 459	32 004	-9 910	13 109	3 493	143 018
<i>Avvecklingsresultat f.e.r. exkl. skadelivräntor</i>		10 945	-37 169	5 459	32 004	-9 910	20 561	10 945	-
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring									
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-777 540	-207 995	-203 371	-39 834	-226 839	-72 127	-750 166	-27 374
Avsättning för oreglerade skador		-2 694 780	-284 409	-413 124	-447 460	-126 609	-742 344	-2 013 946	-680 834
Avsättning för återbäring		-159 003	-41 292	-43 812	-8 514	-48 291	-17 094	-159 003	0
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring		-3 631 323	-533 696	-660 307	-495 808	-401 739	-831 565	-2 923 115	-708 208
Återförsäkrarens andel av försäkrings-tekniska avsättningar									
Avsättning för oreglerade skador		331 427	-	68 646	16 920	-	245 861	331 427	-
NOTER TILL RESULTATANALYS									
NOT A									
Premieintäkt f.e.r.*		1 574 276	392 285	424 253	80 300	443 569	150 140	1 490 547	83 729
Premieinkomst före avgiven återförsäkring*		1 727 980	427 802	475 317	88 943	488 601	155 338	1 636 001	91 979
Premier för avgiven återförsäkring		-52 435	-5 667	-35 758	-969	-833	-9 208	-52 435	-
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-101 269	-29 850	-15 306	-7 674	-44 199	4 010	-93 019	-8 250
NOT B									
Försäkringsersättningar f.e.r.		-1 482 180	-456 039	-359 320	-85 297	-493 322	-153 394	-1 547 372	65 192
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>		-1 494 001	-400 417	-333 564	-57 199	-480 255	-149 530	-1 420 965	-73 036
Före avgiven återförsäkring		-1 389 213	-361 568	-332 028	-47 418	-442 457	-132 706	-1 316 177	-73 036
Återförsäkrarens andel		36 918	-	30 520	-	2 530	3 868	36 918	-
Skaderegleringskostnader		-141 706	-38 849	-32 056	-9 781	-40 328	-20 692	-141 706	-
<i>Förändring i Avsättning för oreglerade skador f.e.r.</i>		11 821	-55 622	-25 756	-28 098	-13 067	-3 864	-126 407	138 228
Före avgiven återförsäkring		108 331	-55 622	1 793	-28 849	-12 208	64 989	-29 897	138 228
Återförsäkrarens andel		-96 510	-	-27 549	751	-859	-68 853	-96 510	-

*Bolaget redovisar från 1 januari 2024 premieinkomsten efter avdrag för rabatter.

Noter till finansiella rapporter

Om inget annat anges, auser uppgifterna i notförteckningen både koncernen och moderbolaget.
Samtliga beloppsuppgifter anges i Tkr, om inte annat anges.

NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER

GRUNDERNA FÖR UPPRÄTTANDE AV DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Årsredovisningen för LF Dalarnas, 583201-4905, avser räkenskapsår 1 januari – 31 december 2024. Bolaget är ett svenskt registrerat ömsesidigt försäkringsbolag med säte i Dalarnas Län, Falu kommun. Adressen till huvudkontoret är Slaggatan 7, 791 71 Falun.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernens finansiella rapporter är upprättade i enlighet med 7 kap. 1-4 §§ i Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om Årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag. De skillnader som förekommer mellan koncernen och moderföretagets redovisningsprinciper framgår av avsnitt Moderföretagets redovisningsprinciper.

Föresattningsprinciper vid upprättande av moderföretagets och koncernens finansiella rapporter

Moderföretagets funktionella valuta är svenska kronor som även utgör rapporteringsvaluta för moderföretaget och för koncernen. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor, avrundade till tusen kronor (Tkr) om inte annat anges.

Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden, förutom:

- vissa finansiella tillgångar och skulder (inklusive derivatinstrument) värderade till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde,
- rörelse- och förvaltningsfastigheter värderade till verkligt värde.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats på samtliga perioder som presenteras i den finansiella rapporten, om inte annat anges.

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

Ledningen gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av de intäkter, kostnader, tillgångar, skulder, eventalförpliktelser och avsättningar som presenteras i redovisningen. Dessa uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och grundar sig på den bästa information som fanns tillgänglig på balansdagen. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar, men för att minska avvikelserna utvärderas uppskattningar regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av koncernens redovisningsprinciper

Klassificering av finansiella tillgångar

Bedömning av affärsmodell och kassaflöden för finansiella instrument. Dessa beskrivs nedan i avsnittet Finansiella tillgångar och skulder.

Bedömning av betydande inflytande

Länsförsäkringsbolagen äger tillsammans 99,98 procent av aktierna i Länsförsäkringar AB. LF Dalarnas innehar 6,9 procent av rösterna. Ägarstyrningen av Länsförsäkringar AB sker både genom bolagsstämma och länsförsäkringsbolagens ägarkorsortium och medför att LF Dalarnas utövar ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB. LF Dalarnas klassificerar därför innehavet redovisningsmässigt som ett intresseföretag.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Försäkringstekniska avsättningar är ett område som innebär en viss osäkerhet. Vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna görs en

aktuariell uppskattning av förväntade tillkommande kostnader för redan inträffade skador och kostnader för skador som kan inträffa under försäkringarnas återstående löptid. Värderingen av avsättningarna behandlas i nedanstående avsnitt om redovisning av försäkringstekniska avsättningar samt i not 2 Risker och riskhantering.

Vid värdering av finansiella tillgångar för vilka det inte finns något observerbart marknadspris används värderingsmodeller och antaganden som beskrivs i Not 22.

ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER SOM TILLÄMPAS FRÅN OCH MED 1 JANUARI 2024

Det har under perioden inte tillkommit några redovisningsstandarder med någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter. Det har under perioden inte skett några ändringar i befintliga väsentliga redovisningsprinciper som tillämpas.

NYA IFRS OCH TOLKNINGAR SOM ÄNNU INTE HAR BÖRJAT TILLÄMPAS

IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

Den 9 april 2024 publicerade IASB standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som den 1 januari 2027 kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Standarden har ännu inte godkänts av EU men förväntas antas innan ikraftträdandet. IFRS 18 innebär nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring företagsledningens resultatmått. Standarden förväntas inte få några finansiella effekter för koncernen men medför nya krav på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Koncernen avser inleda arbetet med standarden i takt med att Finansinspektionen inarbetar eventuella ändringar i årsredovisningsföreskriften FFFS 2019:23.

Övriga nya eller reviderade IFRS och tolkningar som per bokslutsdagen är antagna av IASB, men som ännu inte trätt i kraft, bedöms inte få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna.

BESKRIVNING AV VÄSENTLIGA REDOVISNINGSPRINCIPER KONSOLIDERINGSPRINCIPER

Dotterföretag

Dotterföretag konsolideras in i koncernen enligt förvärvsmetoden från och med den tidpunkt som det bestämmande inflytandet erhålls och fram till den tidpunkt då det bestämmande inflytandet upphör. Samtliga av följande kriterier måste vara uppfyllda för att bestämmande inflytande i ett företag ska föreligga och att en konsolidering därmed ska vara aktuell. Företaget har inflytande över investeringsobjektet, företaget exponeras för, eller har rätt till, rörlig avkastning från sitt engagemang i investeringsobjektet och företaget kan använda sitt inflytande över investeringsobjektet till att påverka sin avkastning.

Intresseföretag

Intresseföretag är företag i vilka koncernen har ett betydande, men inte ett bestämmande, inflytande över den driftsmässiga och finansiella styrningen, vanligtvis genom andelsinnehav mellan 20 och 50 procent av röstetalet. Ett betydande inflytande föreligger även vid ett röstetal under 20 procent när det klart kan påvisas att ett betydande inflytande finns utifrån en samlad bedömning av fakta och omständigheter i det enskilda fallet. Från och med den tidpunkt som det betydande inflytandet erhålls redovisas andelar i intresseföretag enligt kapitalandelsmetoden i koncernredovisningen. Erhållna utdelningar från intresseföretaget minskar investeringens redovisade värde.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till transaktionsdagens valutakurs.

Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till balansdagens valutakurs. Valutakursdifferenser som uppstår på grund av omräkning i balansräkningen i utländsk valuta redovisas i resultaträkningen.

PRINCIPER FÖR POSTER I RESULTATRÄKNINGEN

Premieinkomst

Som premieinkomst redovisas den totala bruttopremien för direkt försäkring och mottagen återförsäkring som förfallit till betalning eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång. Med bruttopremie menas den avtalsbestämda premien för hela försäkringsperioden. De försäkringsavtal där LF Dalarnas mottar risker från andra företags försäkringsavtal klassificeras som mottagen återförsäkring.

Som premieinkomst redovisas också premier för försäkringsperioder som påbörjas först efter räkenskapsårets utgång, om de enligt avtal förfaller till betalning under räkenskapsåret. Premieinkomst redovisas exklusive skatter och andra offentliga avgifter som belastar försäkringspremien.

Förnyelsepremier för avtal med förnyelse före räkenskapsårets utgång men som inte är bekräftade av försäkringstagaren samt premier för nytecknade försäkringsavtal där försäkringsperioden börjar före räkenskapsårets utgång räknas in med de belopp som beräknas inflyta. Annullationer reducerar premieinkomsten så snart beloppet är känt. Tilläggspremier räknas in med de belopp som beräknas inflyta.

Augiven återförsäkring

Som premie för augiven återförsäkring redovisas belopp som betalats ut under räkenskapsåret eller belopp som tagits upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt ingångna återförsäkringsavtal. Premierna periodiseras så att kostnaden fördelas till den period som försäkringsskyddet avser.

Premieintäkt

Som premieintäkt redovisas den del av premieinkomsten som är hänförlig till redovisningsperioden. Den del av premieinkomsten från försäkringskontrakt som avser tidsperioder efter balansdagen redovisas som Försäkringstekniska avsättningar i balansräkningen. Beräkning av avsättningen för ej intjänade premier sker i normalfallet genom att premieinkomsten periodiseras strikt utifrån det underliggande försäkringskontraktets löptid. Även återförsäkrarens andel av premieinkomsten periodiseras och den del som hänför sig till efter balansdagen redovisas som en fordran. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar.

Försäkringssättningar

Försäkringssättningar motsvarar under redovisningsperioden utbetalda försäkringssättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador. I försäkringssättningarna ingår förutom skadeersättningar även kostnader för skadereglering. Återvinning av skador redovisas som en reduktion av skadekostnaden.

Kapitalavkastning

Kapitalavkastning består av posterna kapitalavkastning intäkter, kapitalavkastning kostnader, realiserade resultat på placeringstillgångar samt realiserade resultat på placeringstillgångar.

Realiserat resultat beräknas som skillnaden mellan erhållet försäljningspris och tillgångens anskaffningsvärde. Realiserade resultat består av årets förändring av skillnaden mellan verkligt värde och anskaffningsvärde. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga placeringstillgångar det historiska anskaffningsvärdet.

I försäkringsrörelsen diskonteras avsättning för oreglerade skador på skadelivräntor. Ränteomvärderingseffekten på skadelivräntor redovisas som Kapitalavkastning.

Kapitalavkastning, intäkter

Kapitalavkastning intäkter består av realisationsvinster (netto) per tillgångsslag, ränteutgifter, utdelning på aktier och andelar, hyresintäkter från byggnader och mark, valutakursvinster (netto) samt eventuellt återförda nedskrivningar.

Kapitalavkastning, kostnader

Kapitalavkastning kostnader består av kapitalförvaltningskostnader, räntekostnader, realisationsförluster per tillgångsslag (netto), valutakursförluster (netto), driftskostnader för byggnader och mark samt eventuella av- och nedskrivningar på placeringstillgångar.

Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar

Orealiserade vinster och förluster består av periodens förändring av verkligt värde. Orealiserade vinster och förluster redovisas (netto) per tillgångsslag. Valutakursförändringar redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.

Driftskostnader

Driftskostnader i skadeförsäkringsrörelsen tekniska resultat består av funktionerna anskaffning, skadereglering och administration. Driftskostnader för skadereglering redovisas som en del av resultaträkningens försäkringsersättningar.

Nedskrivningar

Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde.

Nedskrivningsprövning för materiella och immateriella tillgångar samt intresseföretag

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden för en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov grupperas till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden, en så kallad kassagenererande enhet. En kassagenererande enhet är den minsta grupp tillgångar som ger upphov till inbetalningar som är oberoende av inbetalningar från andra tillgångar eller tillgångsgrupper.

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Nedskrivningen redovisas i resultaträkningen.

Återföring av nedskrivningar på materiella och immateriella tillgångar samt intresseföretag

Nedskrivningar återförs när det inte längre finns någon indikation på att nedskrivningsbehovet fortfarande föreligger och då det skett en förändring i de antaganden som legat till grund för beräkning av återvinningsvärdet. En återföring görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning, om ingen nedskrivning gjorts. Återföring av nedskrivning redovisas i resultaträkningen.

Övriga intäkter och kostnader, Icke-tekniskt resultat

I det icke-tekniska resultatet under posterna Övriga intäkter respektive Övriga kostnader redovisas bland annat förmedlad bank- och försäkringsaffär samt hyresintäkter.

Intäkterna för förmedlad bank- och försäkringsaffär består av ersättning från Länsförsäkringar AB och dess helägda dotterföretag. Kostnaderna består av driftskostnader för båda affärerna samt även provisionskostnader till franchisetagare.

Hyresintäkter för vidareuthyrning där koncernen inte redovisar fastigheten under Byggnader och mark redovisas som Övriga intäkter. Kostnaderna består av driftskostnader hänförliga till uthyrningen och redovisas som Övriga kostnader.

Ersättningar till anställda (pensionsplaner)

Koncernens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggnads genom försäkringsavtal. Koncernen betalar fastställda avgifter till en

separat juridisk enhet och har inte någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter. Koncernen följer FTP-planen i enlighet med bestämmelserna i kollektivavtal. Huvudprincipen innebär förmånsbestämd plan för alla födda 1971 eller tidigare och avgiftsbestämd plan för alla födda 1972 eller senare.

Företagets utbetalningar avseende avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad under den period när de anställda utfört de tjänster som avgiften avser.

Den förmånsbestämda planen är försäkrad genom försäkringsbranschens pensionskassa (FPK). Denna pensionsplan innebär att ett företag som huvudregel redovisar sin proportionella andel av den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen samt av de förvaltningstillgångar och kostnader som är förbundna med pensionsförpliktelsen. I redovisningen ska även upplysningar lämnas enligt kraven för förmånsbestämda pensionsplaner. För närvarande har inte FPK möjlighet att tillhandahålla erforderlig information, varför ovannämnda pensionsplan redovisas som en avgiftsbestämd plan. Det finns inte heller information om framtida överskott eller underskott i planen och om dessa i så fall skulle påverka kommande årsavgifter till den.

Leasing

Samtliga leasingavtal, både där LF Dalarnas är leasegivare och leasetagare, redovisas som om de utgör operationella leasingavtal även om leasingavtalet bedöms vara ett finansiellt leasingavtal.

Inkomstskatt

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas i övrigt totalresultat eller direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital.

Aktuell skatt

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, samt eventuella justeringar av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna nyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan nyttjas.

PRINCIPER FÖR POSTER I BALANSRÄKNINGEN

Byggnader och mark

Fastigheter delas upp på förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter. Förvaltningsfastigheter är fastigheter som innehas i syfte att generera hyresinkomster, värdestegring eller en kombination av dessa medan rörelsefastigheter är fastigheter som innehas för tillhandahållande av tjänster eller för administrativa ändamål. Bolagets fastigheter består av rörelsefastigheter vilka redovisas till verkligt värde med värdeförändring över resultaträkningen. Verkligt värde-värderingen utförs årligen med hjälp av en oberoende värderingsman. Värderingen sker genom en kombination av två metoder; marknadsanpassad flerårig kassaflödesanalys och ortsprismetod. Utifrån resultaten av dessa metoder görs en sammanfattande bedömning av marknadsvärdet. Orealiserade värdeförändringar från fastigheter redovisas under realiserade vinster eller förluster på placeringstillgångar. Hyresintäkter från förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter redovisas under Kapitalavkastning, intäkter och hänförliga driftskostnader redovisas under Kapitalavkastning, kostnader.

Finansiella tillgångar och skulder

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part till avtalet enligt instrumentets villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller företaget vid en överföring av tillgångarna inte längre har kvar betydande risker och fördelar från tillgångarna samt förlorar kontrollen över tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. För de fall när en modifiering görs av de avtalsenliga kassaflödena som en direkt konsekvens av en reform av en referensränta och de nya avtalsvillkoren är ekonomiskt likvärdiga med de ursprungliga, kommer någon bortbokning inte att göras och den ursprungliga effektivräntan kommer att justeras för att reflektera de nya kassaflödena. Affärstransaktioner på penning-, obligations- och aktiemarknaderna redovisas i balansräkningen per affärsdag vilket är den tidpunkt då de väsentliga riskerna och rättigheterna övergått mellan parterna. Finansiella tillgångar och skulder värderas initialt till verkligt värde med tillägg av direkt hänförliga transaktionskostnader förutom för tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen vilka initialt redovisas till verkligt värde.

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen, endast när det finns en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och en avsikt att reglera dem med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Den legala rättigheten får inte vara beroende av framtida händelser och den måste vara rättsligt bindande för företaget och motparten både i den normala affärsverksamheten och i fall av betalningsinställelse, insolvens eller konkurs.

Klassificering och värdering

Efterföljande redovisning och värdering av finansiella tillgångar görs beroende på vilken värderingskategori det finansiella instrumentet hänförs till. Koncernens finansiella tillgångar består av:

- Derivatinstrument
- Egetkapitalinstrument
- Skuldinstrument

Derivatinstrument

Derivatinstrument redovisas till verkligt värde via resultatet såvida de inte omfattas av reglerna för säkringsredovisning. Derivat som har positiva värden redovisas om tillgångar i balansräkningen och de derivat som har negativa värden redovisas som skulder.

Finansiella tillgångar

Egetkapitalinstrument

Ett egetkapitalinstrument är varje form av avtal som innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder. Investeringar i egetkapitalinstrument redovisas till verkligt värde via resultatet förutom investeringar som vid första redovisningstillfället identifieras som investeringar i egetkapitalinstrument där värdeförändringarna redovisas i övrigt totalresultat.

Investeringar i skuldinstrument

Skuldinstrument är de finansiella tillgångar som inte uppfyller definitionen av egetkapitalinstrument eller derivatinstrument. Det som avgör klassificering av ett skuldinstrument är affärsmodellen för att förvalta instrumentet och egenskaperna i instrumentets avtalsenliga kassaflöden. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp. Skuldinstrument som inte uppfyller kravet ska värderas till verkligt värde via resultatet oavsett vilken affärsmodell tillgången är hänförlig till. Koncernen kontrollerar löpande att kassaflödena för de skuldinstrument som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat uppfyller kassaflödeskraven.

Upplupet anskaffningsvärde

Koncernen hanterar kundfordringar och övriga finansiella fordringar enligt en affärsmodell vars mål är att realisera tillgångarnas kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Dessa tillgångar värderas därför till upplupet anskaffningsvärde. Med upplupet anskaffningsvärde avses det diskonterade nuvärdet av alla framtida betalningar hänförliga till instrumentet där diskonteringsräntan utgörs av tillgångens effektivränta vid anskaffningstillfället.

Verkligt värde via resultatet

Koncernens skuldinstrument som värderas till verkligt värde via resultatet består av innehav av räntebärande värdepapper och värdepappersfonder som återfinns i kapitalförvaltningsverksamheten. Värdepappersfonder klassificeras som antingen Aktier och andelar eller Obligationer och andra räntebärande värdepapper utifrån om fondens förvaltade tillgångar till minst hälften utgörs av aktier eller räntebärande värdepapper. Tillgångar som är skuldinstrument och hanteras enligt en affärsmodell som innebär en värdering till verkligt värde via resultatet är en följd av att tillgångarna förvaltas och utvärderas baserat på tillgångarnas verkliga värden och att det verkliga värdet utgör grunden för intern uppföljning och rapportering till ledande befattningshavare. Orealiserade förändringar i verkligt värde på dessa tillgångar redovisas i resultaträkningen som Orealiserade vinster på placeringstillgångar respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar. I de fall en försäljning görs av en tillgång i denna kategori redovisas tidigare realiserade resultat i resultaträkningen som Orealiserade vinster på placeringstillgångar respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar samtidigt som realiserat resultat från försäljning av skuldinstrumentet redovisas i resultaträkningen som Kapitalavkastning, intäkter respektive Kapitalavkastning, kostnader.

Finansiella skulder

Koncernen värderar samtliga finansiella skulder som inte är derivat till upplupet anskaffningsvärde. Koncernens finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde består exempelvis av leverantörsskulder och som ingår i balansposten Övriga skulder.

Kreditförluster

Reserver för förväntade kreditförluster redovisas för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Den initiala reserven för kreditförlust beräknas och redovisas redan vid det första redovisningstillfället och justeras sedan löpande över den finansiella tillgångens löptid. För kund- och hyresfordringar använder företaget den förenklade metoden som innebär att en förlustreservering alltid värderas till ett belopp som motsvarar de förväntade kreditförlusterna för den återstående löptiden. Reserv för finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. I resultaträkningen presenteras reserveringar för kreditförluster inom kapitalavkastning, kostnader.

Konstaterade kreditförluster är sådana förluster som är beloppsmässigt slutgiltigt fastställda och där bedömningen gjorts att möjligheten till att få ytterligare betalningar är mycket liten. Fordran skrivs då bort från balansräkningen och redovisas som konstaterad förlust i resultaträkningen vid denna tidpunkt.

Materiella anläggningstillgångar

Koncernens materiella anläggningstillgångar består av inventarier och förbättringsutgifter på annans fastighet som redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångarnas förväntade nyttjandeperiod med start då tillgången är tillgänglig för användning. Avskrivning samt resultatet av utrangeringar och avyttringar redovisas i Resultaträkningen. Avskrivningsmetoden, tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod omprövas vid varje årsslut. Nedskrivningsbehov prövas årligen enligt principer beskrivna under avsnitt Nedskrivning.

Inventarier

Nyttjandeperioden för kontorsinventarier, installationer och verktyg bedöms uppgå till 5-10 år.

Förbättringsutgifter på annans fastighet

Verksamhet som bedrivs på annans fastighet och där koncernen har utgifter för ny-, till- eller ombyggnad medför att fastighetsägaren omedelbart blir ägare till det som utförts och anskaffats. När förbättringsutgifter medför framtida ekonomiska fördelar för nyttjanderättshavaren aktiveras utgifterna. Ombyggnation av annans fastighet bedöms ha en ekonomisk nyttjandeperiod som motsvarar den kvarstående avtalstiden för hyresavtalet från tidpunkten för när tillgången är tillgänglig för användning.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Anskaffningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som Förutbetalda anskaffningskostnader i balansräkningen. En förutsättning för att aktivering kan ske är att anskaffningskostnaderna är hänförliga till ett visst försäkringsavtal, eller homogena och uppföljningsbara grupper av avtal, och bedöms generera en marginal som minst täcker de anskaffningskostnader som koncernen vill aktiveras. De anskaffningskostnader som aktiveras är provisionskostnader och kostnader för försäljning som direkt är relaterade till anskaffning eller förnyelse av försäkringsavtal. Inom skadeförsäkringsverksamheten periodiseras den aktiverade kostnaden baserat på försäkringsavtalens löptid. Avskrivningstiden överskrider inte 12 månader.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av Ej intjänade premier och kvardröjande risker, Oreglerade skador samt Återbäring och rabatter. Periodens förändring i försäkringstekniska avsättningar redovisas i resultaträkningen.

Försäkringsavtal

Avtal om direktförsäkring och mottagen återförsäkring, som bolaget ger ut i egenskap av försäkringsgivare enligt bestämmelserna i försäkringsrörelselagen, har klassificerats och redovisats som försäkringsavtal.

Ej intjänad premie och kvardröjda risker

Avsättningen för ej intjänade premier avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna försäkringskontrakt. Normalt beräknas avsättningen strikt tidsproportionellt, så kallad pro rata temporisberäkning.

Om avsättningen bedöms vara otillräcklig för att täcka de förväntade skade- och driftskostnaderna, ska avsättning för ej intjänade premier förstärkas med ett tillägg för kvardröjande risker. Beräkningen av avsättningen för kvardröjande risker ska även beakta ännu ej förfallen terminspremie.

Oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till LF Dalarnas, så kallad IBNR-avsättning. I avsättningen för oreglerade skador ingår skadeersättningar inklusive samtliga kostnader för skadereglering. Avsättningen för oreglerade skador för direkt skadeförsäkring och återförsäkring beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Avsättning för skadelivräntor beräknas och diskonteras enligt vedertagna livförsäkringstekniska metoder. Se vidare not 28 för tillämpade metoder och räntesatser.

Återbäring

Avsättning för återbäring avser återbäring som tilldelats försäkringstagarna men vid bokslutstillfället ej förfallit till betalning.

Förlustprövning

Tillräckligheten i de försäkringstekniska avsättningarna prövas löpande i samband med bokslut och avsättningen för ej intjänade premier testas per verksamhetsgren. Eventuell otillräcklighet som iaktas i premieansvaret korrigeras genom att bokföra en avsättning för kvardröjande risker. Förändringen för kvardröjda risker redovisas över resultaträkningen.

Avgiven återförsäkring

Avtal som ingåtts mellan LF Dalarnas och återförsäkrare genom vilka företaget kompenseras för förluster på avtal utfärdade av företaget och som uppfyller klassificeringskraven för försäkringsavtal, klassificeras som avgiven återförsäkring.

För avgiven återförsäkring redovisas de förmåner som koncernen har rätt till enligt återförsäkringsavtalet som Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar. Fordringar på och skulder till återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. LF Dalarnas bedömer nedskrivningsbehovet för tillgångar avseende återförsäkringsavtal löpande i samband med bokslut. Om återvinningsvärdet är lägre än redovisat värde på tillgången skrivs tillgången ned till återvinningsvärdet och nedskrivningen kostnadsförs i resultaträkningen.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser, och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser, eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas eller inte kan beräknas med tillräcklig tillförlitlighet. Eventualförpliktelser värderas till det belopp som motsvarar den bästa uppskattningen av vad som krävs för att reglera förpliktelsen på balansdagen. Vid värderingen tas hänsyn till den förväntade framtida tidpunkten för reglering.

MODERFÖRETAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Företagsinformation

Årsredovisningen för LF Dalarnas, 583201-4905, avser räkenskapsår 1 januari – 31 december 2024. LF Dalarnas är ett svensktregistrerat ömsesidigt försäkringsbolag med säte i Dalarnas Län, Falu kommun.

Adressen till huvudkontoret är Slaggatan 8, 791 71 Falun.

Normgivning och lag

LF Dalarnas årsredovisning har upprättats enligt Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag FFFS 2019:23 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person.

Skillnader mellan koncernens och moderföretagets redovisningsprinciper

Nedskrivningsprövning för aktier och andelar i koncernföretag till anskaffningsvärde

Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas tillgångens återvinningsvärde, som utgörs av det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. Nedskrivningen redovisas i resultaträkningen inom Kapitalavkastning, kostnader.

Återföring av nedskrivningar av aktier och andelar i koncernföretag till anskaffningsvärde

Nedskrivningar återförs när det inte längre finns indikation på att nedskrivningsbehovet fortfarande föreligger och då det skett en förändring i antaganden som legat till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En återföring görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats om ingen nedskrivning gjorts. Återföring av nedskrivning av andelar i dotterföretag redovisas i resultaträkningen som Kapitalavkastning, intäkter.

Aktier och andelar i intresseföretag

Aktier och andelar i intresseföretag redovisas till verkligt värde över resultatet. Utdelningar redovisas i resultaträkningen under Kapitalavkastning, intäkter.

Aktieägartillskott och koncernbidrag

Aktieägartillskott som företaget lämnar till dotterföretag och intresseföretag redovisas som en ökning av Aktier och andelar i koncernföretag respektive Aktier och andelar i intresseföretag.

Koncernbidrag redovisas enligt huvudregeln. Koncernbidrag som moderföretaget mottagit från dotterföretag redovisas som Kapitalavkastning, intäkter i resultaträkning. Koncernbidrag som lämnas till dotterföretag redovisas som en ökning av andelar i koncernföretag.

Obeskattade reserver

I moderföretaget redovisas obeskattade reserver inklusive uppskjuten skatteskuld. Förändringar av obeskattade reserver redovisas som Bokslutsdispositioner i resultaträkningen.

Försäkringsföretagets resultat beror dels av försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, dels av placeringsverksamheten och finansiella risker. Risk och riskhantering är därför en central del av verksamheten i Dalarnas Försäkringsbolag. Nedanstående not omfattar en beskrivning av bolagets riskhanteringsorganisation samt kvantitativa och kvalitativa upplysningar om försäkringsrisker och finansiella risker.

SYFTE, PRINCIPER OCH METODER FÖR BOLAGETS RISKHANTERING

Syftet med riskhanteringssystemet är att säkerställa solvens på lång sikt, minimera risken för oväntade förluster samt ge beslutsunderlag till styrelse, företagsledning och verksamhet genom att effekter på risk och kapital löpande beaktas.

För att uppfylla dessa mål gäller att:

- Identifiera och, i enlighet med interna och externa krav, sammanställa de kvantifierbara riskerna.
- Implementera effektiva processer för hantering av både kvantifierade och icke kvantifierade risker som påverkar bolaget.
- Formalisera och upprätta rapporteringsrutiner för att möta såväl regulatoriska som interna krav för riskrapportering.

Det yttersta ansvaret för riskarbetet ligger hos styrelsen som årligen fastställer risktolerans och övergripande styrdokument, som exempelvis affärsplan, riskpolicy och försäkringstekniska riktlinjer. Styrelsen får från riskhanteringsfunktionen löpande rapportering om hur bolagets risker och solvens utvecklas.

Operativt följer riskhanteringen roll- och ansvarsfördelning utifrån tre försvarslinjer:

- **Första försvarslinjen** avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av linjeledning och anställda. Verksamheten som tar risken äger också risken, vilket innebär att den dagliga hanteringen av risker sker i verksamheten. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva interna regler avseende bolagets system för att hantera risk.
- **Andra försvarslinjen** avser funktionerna Riskhantering, Aktuariefunktionen och Regelefterlevnad, som sätter principer och ramverk för riskhantering. Riskhanteringsfunktionen kontrollerar att det finns en adekvat riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis. Funktionen är även stödjande och arbetar för att verksamheten har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker. Funktionen för Regelefterlevnad bistår organisationen vid utformning av interna regelverk och bevakar förändringar i externa regelverk. Båda funktionerna rapporterar kontinuerligt till styrelse och verkställande direktör.
- **Tredje försvarslinjen** avser Internrevision som genomför oberoende regelbunden granskning av förvaltning, system och interna kontroller.

LF Dalarnas har vidare två riskbedömningskommittéer, Storriskkommissionen och Kreditdelegationen.

Storriskkommissionen sammankallas vid offerter för företagsförsäkring där risken överstiger 800 Mkr.

Kreditdelegationen har till uppgift att bedöma och ta beslut om nya och befintliga risker inom den förmedlade bankverksamheten. Kommittéen, som har rätt att fatta egna beslut inom fastställt kreditmandat, består av utsedda delegater med kreditbeviljningsmandat. För att fatta beslut krävs att minst tre delegater deltar.

Riskmått

Bolaget kvantifierar all risk enligt solvensregelverkets standardformel. I beräkningen ingår att beräkna skadeförsäkringsrisk, livförsäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk. Det totala riskbeloppet ställs sedan i relation till bolagets kapitalbas. Riskrapporten upprättas kvartalsvis och visar hur de olika riskerna utvecklats över tid, samt hur relationen mellan totalrisk och kapitalbas, den så kallade solvenskvoten, har utvecklats.

SKADEFÖRSÄKRINGSRISK

Skadeförsäkringsrisken består av premierisker, reservrisker och katastrofrisker. Innebörden i dessa begrepp och försäkringsföretagets generella metoder för att hantera riskerna beskrivs nedan.

Känslighetsanalys av skadeförsäkringsrisk (Tkr)	2024	2023
<i>Inverkan på vinst före skatt</i>		
Ökning 1 % i totalkostnadsprocent	-15 743	-14 927
Ökning 1 % i skadefrekvens	-14 822	-14 347
Ökning 10 % i premier för avgiven återförsäkring	-5 244	-5 486

Känslighetsanalys av skadeförsäkringsrisk (Tkr)	2024	2023
<i>Inverkan på eget kapital</i>		
Ökning 1 % i totalkostnadsprocent	-12 500	-11 852
Ökning 1 % i skadefrekvens	-11 769	-11 392
Ökning 10 % i premier för avgiven återförsäkring	-4 163	-4 356

Tabellen visar skadeförsäkringsriskers påverkan på vinst och kapital för ett antal centrala parametrar.

Premierisk

Premierisk är risken för oförutsedda förluster till följd av att det kommande årets skador blir större än förväntat. Det är alltså slumpmässigheten i kommande års skadeutfall som avses och inte underprissättning. För att reducera premierisken finns olika metoder. Återförsäkring är det viktigaste instrumentet för reduktion av premierisk. Andra faktorer som påverkar premierisken, och som är en naturlig del av ett försäkringsbolags vardag, är portföljsammansättning inklusive diversifiering, villkorsutformning, riskurvalsregler och riskbesiktningar.

Länsförsäkringsbolagens lokalt baserade affärsidé innebär oundvikligen en regional koncentration avseende kundstocken. Nackdelen med koncentrationen motverkas av länsförsäkringsgruppens starka återförsäkringslösning, genom vilken större risker sprids över alla länsförsäkringsbolag.

Reservrisk

Reservrisk är risken för förluster till följd av negativt utfall vid avveckling av avsättningarna för oreglerade skador. Förutom den allmänna osäkerheten kring den slutliga skadekostnaden finns ett antal scenarier som riskerar att leda till en ogynnsam utveckling för bolaget på ett mer systematiskt sätt och därmed medföra risk för Dalarnas Försäkringsbolag, exempelvis:

- förändringar i arbetsmarknadssituationen och/eller förskjutningar av ersättningar från socialförsäkringssystemet till privata försäkringen, som slår retroaktivt på redan reservsatta skador,
- ändrad domstolspraxis,
- ändrade livslängdsantaganden, vilket påverkar kostnaden för skadelivräntor,
- upptäckt av nya tidigare icke kända och reserverade skadetyper (ex. sjukdomar, asbest).

Osäkerheten är störst i skadeportföljer med lång avvecklingstid. Detta är särskilt märkbart inom trafik- och olycksfallförsäkring, vilka tillsammans utgör 63,6 procent (66,5) av bolagets avsättning för oreglerade skador efter återförsäkring.

Reservrisken påverkas av de valda återförsäkringsarrangemangen, portföljsammansättning inklusive diversifiering, villkorsutformning, riskurvalsregler och riskbesiktningar. Detta är riskhanteringsåtgärder som sätts in före riskexponering. Tydliga reservsättningsrutiner och en över tiden sta-

Skador som har en avvecklingstid längre än ett år
Skadekostnad före återförsäkring avseende olycksfall och trafikskador, Mkr

Skadeår	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Totalt
Uppskattad skadekostnad											
- i slutet av skadeåret	177	183	184	181	192	199	210	221	230	263	2 039
- ett år senare	172	186	181	183	187	185	197	204	212		
- två år senare	171	170	169	176	196	173	191	194			
- tre år senare	175	161	173	177	203	157	187				
- fyra år senare	168	158	175	182	194	155					
- fem år senare	167	157	169	169	184						
- sex år senare	162	147	161	164							
- sju år senare	148	137	152								
- åtta år senare	147	131									
- nio år senare	142										
Nuvarande skattning av total skadekostnad	142	131	152	164	184	155	187	194	212	263	1 784
Totalt utbetalt	106	112	116	123	131	94	121	118	114	71	1 105
Summa kvarstående skadekostnad	36	20	36	41	53	61	66	76	99	193	679
Avsättning upptagen i balansräkningen	36	20	36	41	53	61	66	76	99	193	679
Avsättning avseende skadeår 2014 och tidigare											166
Total avsättning upptagen i balansräkningen exklusive skadebehandlingsreserv											845

Skadekostnad efter återförsäkring avseende olycksfall och trafikskador, Mkr

Skadeår	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Totalt
Uppskattad skadekostnad											
- i slutet av skadeåret	150	155	155	148	158	148	176	208	217	252	1 767
- ett år senare	145	158	153	153	152	138	169	191	203		
- två år senare	141	153	146	152	157	139	163	186			
- tre år senare	139	145	148	156	169	130	161				
- fyra år senare	129	144	146	160	164	125					
- fem år senare	129	144	142	150	160						
- sex år senare	126	138	137	147							
- sju år senare	121	131	134								
- åtta år senare	119	129									
- nio år senare	117										
Nuvarande skattning av total skadekostnad	117	129	134	147	160	125	161	186	203	252	1 614
Totalt utbetalt	101	111	113	121	128	94	115	118	114	71	1 085
Summa kvarstående skadekostnad	16	18	21	26	32	31	47	68	89	181	529
Avsättning upptagen i balansräkningen	16	18	21	26	32	31	47	68	89	181	529
Avsättning avseende skadeår 2014 och tidigare											53
Total avsättning upptagen i balansräkningen exklusive skadebehandlingsreserv											582

bil skadehantering på individuell skadenivå bidrar till att begränsa reservrisken. Värt att notera är även att riskmarginalerna, som tillsammans med den bästa skattningen utgör avsättningen, är ett sätt att från ett kundperspektiv hantera reservrisken, även om de på grund av sin utformning inte påverkar resultatet över tid.

Totalt uppgår avsättningarna för oreglerade skador efter återförsäkring till 2 363 Mkr (2 374).

Katastrofrisk

Katastrofrisk avser risken för förluster till följd av naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter som leder till mycket stora försäkringsersättningar. Dalarnas Försäkringsbolag begränsar denna risk i stor utsträckning genom återförsäkring.

LIVFÖRSÄKRINGSRISK

Livförsäkringsrisk avser risken för förluster vid försäkring av enskilda personers liv och hälsa. För Dalarnas Försäkringsbolag utgörs dessa risker av bolagets skadelivräntor, vilket medför att relevanta underkategorier i sin tur är livsfallrisk, kostnadsrisk och omprövningsrisk. Livsfallrisk är risken att vi använder felaktiga livslängdsantaganden. Kostnadsrisk är risken att administrationen av framtida utbetalningar blir större än förväntat. Omprövningsrisk är risken för att ny lagstiftning påverkar storleken på framtida utbetalningar. Dessa risker hanteras genom uppföljning av dödlighet inom skadelivräntebeståndet, kostnadsuppföljning, återförsäkring samt att som remissinstans ge lagstiftaren en korrekt bild av konsekvenser vid ny lagstiftning.

MARKNADSRISK

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder. Inom marknadsrisk finns sex underkategorier: aktierisk, valutarisk, ränterisk, fastighetsrisk, spreadrisk samt koncentrationsrisk i placeringstillgångar.

Marknadsrisk uppstår genom beslut om hur bolagets placeringstillgångar förvaltas. Genom att fastställa policy för kapitalförvaltningen och placeringsriktlinjer fattar styrelsen beslut om vilka nivåer på marknadsriskerna som kan accepteras. Bolagets strategiska allokering sammanfattas i en normalportfölj, som ska säkerställa en väl diversifierad tillgångsportfölj där dödsamhet i kapitalförvaltningen uppnås och åtagandena mot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. I regelverket tar bolaget även hänsyn till legala krav som kan påverka hur bolaget får placera kapitalet.

Målet för bolagets kapitalförvaltning är att långsiktigt generera så hög avkastning som möjligt med hänsyn tagen till risk och tillgänglighet. I syfte att skapa meravkastning utöver vad normalportföljen ger har bolaget valt en aktiv förvaltning av tillgångarna, vilket i sin tur medför att den faktiska fördelningen av tillgångar kan avvika från normalportföljen. För att begränsa den risk det innebär att den faktiska avkastningen skall avvika väsentligt från normalportföljens avkastning har styrelsen beslutat om hur mycket den faktiska portföljen får avvika från normalportföljen. Styrelsen tar därmed ställning, dels till vilken risknivå som skall gälla för förvaltningen, dels till vilken frihet som ges till den operativa förvaltningsorganisationen att söka höja avkastningen genom att avvika från normalportföljen. Bolagets Risk- och kapitalutskott tar regelbundet beslut om den löpande förvaltningen. Den operativa förvaltningsorganisationen effektuerar besluten. Information om hur förvaltningen går, hur tillgångarna är placerade, hur den aktuella allokeringen förhåller sig till normalportföljens samt eventuella avvikelser från det mandat risk- och kapitalutskottet erhållit rapporteras till styrelsen inför varje sammanträde.

Aktierisk

Aktierisk är bolagets enskilt största marknadsrisk och avser risken för förlust till följd av ändringar av aktiekurser och priser på alternativa tillgångar. Bolagets totala aktieexponering uppgår till 8 664 Mkr (8 126). Beloppet inkluderar värdet på innehaven i strategiska placeringar, som exempelvis Länsförsäkringar AB. Aktieinnehaven utöver de strategiska aktieinnehaven, uppgår till 3 115 Mkr (2 878) fördelat i aktiefonder. För att begränsa effekten av kraftiga fall i aktiekurser används olika typer av skyddsstrategier för att uppnå en ekonomisk säkring av tillgångarna. Bolaget försöker även minska risken i aktieportföljen genom att sprida risken på flera olika geografiska regioner, samt på flera olika förvaltare för att på så sätt minska effekten av att en enskild förvaltare tar felaktiga beslut.

Känslighetsanalys aktierisk, koncernen (Tkr)	2024	2023
Inverkan på vinst före skatt		
Kursnedgång på aktier med 10 %	-866 368	-812 617
Kursuppgång på aktier med 10 %	866 368	812 617

Känslighetsanalys aktierisk, koncernen (Tkr)	2024	2023
Inverkan på eget kapital		
Kursnedgång på aktier med 10 %	-687 896	-645 218
Kursuppgång på aktier med 10 %	687 896	645 218

Spreadrisk

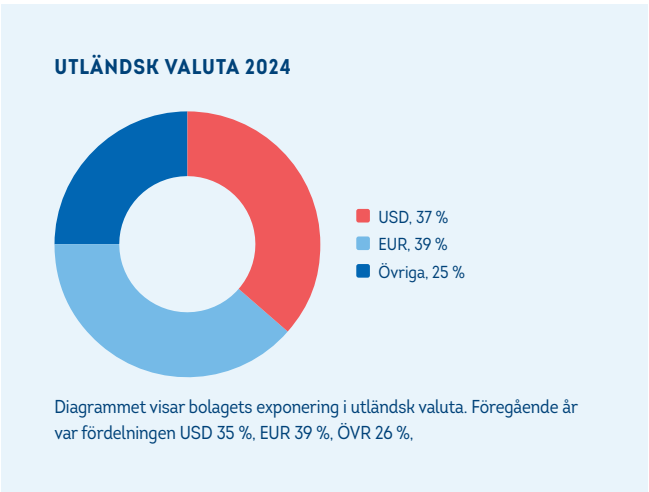
Med spreadrisk avses väsentligen risken för förluster till följd av att företag går i konkurs där vi via räntefonder har investerat i obligationer.

Bolaget hanterar risken genom att fastställa limiter avseende hur stor del av den totala portföljen som får utgöras av obligationer med kreditrisk samt vilken rating deras emittenter ska ha. Limiterna sätts mot bakgrund av rådande marknadsförutsättningar och önskad nivå på risktagandet i placeringsportföljen. Att limitnivåerna inte överträds följs upp löpande och rapporteras till styrelsen.

Valutarisk

Bolaget har tillgångar i utländsk valuta och är därmed exponerade för valutarisk. Bolaget har som strategi att endast använda valutasäkring när risken för en starkt krona bedöms vara hög, på grund av den löpande kostnaden av att hålla valutaterminer.

Hösten 2023 gjordes bedömningen att risken för en starkt krona var så pass hög att bolaget började valutasäkra 65 procent av innehaven i dollar och euro.



Känslighetsanalys valutarisk (Tkr)	2024	2023
Inverkan på vinst före skatt		
USD försvagas 10 % mot SEK	-37 552	-31 370
EUR försvagas 10 % mot SEK	-38 297	-35 055

	2024	2023
Inverkan på eget kapital		
USD försvagas 10 % mot SEK	-29 817	-24 908
EUR försvagas 10 % mot SEK	-30 408	-27 834

Valutarisken är symmetrisk. Vid en uppgång i kronkursen med 10 procent mot annan valuta ökar respektive minskar bolagets vinst och eget kapital på motsvarande vis.

Ränterisk

Ränterisk är risken för förluster till följd av ändring i marknadsräntornas nivå eller volatilitet.

Känslighetsanalys ränterisk (Tkr)	2024	2023
Inverkan på vinst före skatt		
Ränteuppgång med 1 %	-40 448	-43 261
Räntenedgång med 1 %	40 448	43 261

Känslighetsanalys ränterisk (Tkr)	2024	2023
Inverkan på eget kapital		
Ränteuppgång med 1 %	-32 116	-34 349
Räntenedgång med 1 %	32 116	34 349

Tabellen visar effekten på vinst och kapital från innehaven i räntebärande värdepapper vid upp- eller nedgång i räntenivån.

Bolagets placeringar i räntebärande värdepapper uppgår totalt till 1 313 Mkr (1 291), och utgörs av en blandning av statsobligationer, bostadsobligationer och företagsobligationer via innehav i räntefonder. Risken hanteras främst genom diversifiering avseende duration och geografisk spridning.

Några räntebärande finansiella skulder finns inte. En del av bolagets försäkringstekniska avsättningar består dock av skadelivräntor som diskonteras med marknadsränta. Per den sista december 2024 uppgick bolagets åtagande avseende skadelivräntor till 388 Mkr (395). Detta innehav medför i praktiken en liten hedge mot effekterna ovan.

Fastighetsrisk

Med fastighetsrisk avses risken för förluster till följd av ändring i priset på fastigheter. Bolagets exponering består dels av direkt ägande i rörelsefastigheter, dels indirekt genom att bolaget äger aktier i fastighetsbolagen Humlegården och Lansa. Sammanlagt utgör dessa tillgångar 2 843 Mkr (2 688), eller 27 procent (25) av bolagets placeringstillgångar.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för förluster till följd av att placeringstillgångar inte är väl diversifierade. Bolaget har i form av innehavet i LFAB en aktiepost som kan sägas utgöra en koncentrationsrisk, men LFAB utgör i sin tur en koncern med diversifierad verksamhet inom bank och försäkring. Bolaget äger vidare fastigheter via innehaven i fastighetsbolagen Humlegården och Lansa, samt skogsbolaget HT Skogar, vilka som enskilda innehav betraktat också kan sägas utgöra en koncentrationsrisk. Bolagets strävan avseende övriga innehav är att ha väldiversifierad placeringsportfölj och vilken fastställs genom limitnivåer för respektive tillgångsslag en god diversifiering mellan tillgångsslag, geografiska marknader och enskilda emittenter. Bolaget placerar inte direkt i noterade aktier, utan alla sådana innehav sker indirekt via fonder.

MOTPARTSRISK

Med motpartsrisk avses risk för förluster till följd av att motparter inte kan fullfölja sina åtaganden och att eventuella säkerheter inte täcker fordran. För att begränsa risken beslutar styrelsen vilken kreditvärdering (rating) en motpart minst skall ha. Dessutom finns begränsningar om hur mycket man kan placera hos olika emittenter. Dessa begränsningar styrs med utgångspunkt från placeringspolicyn och utifrån gällande skuldtäckningsregler.

Bolaget har inga finansiella tillgångar som är förfallna till betalning eller som är nedskrivna. Bolaget har inte någon pant, annan säkerhet eller garantier utställda av tredje part för de finansiella tillgångarna. Bolaget har inte några finansiella tillgångar som har ett nedskrivningsbehov eller är oreglerade.

De av bolagets tillgångar som är exponerade för motpartsrisk utgörs väsentligen av tillgodohavanden på bankkonton samt återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar.

Dalarnas Försäkringsbolag köper all återförsäkring genom Länsförsäkringar AB, och länsförsäkringsgruppen har ett antal interna återförsäkringspooler där länsförsäkringsbolagen återförsäkrar varandra. Varje återförsäkringspool köper dessutom externt återförsäkringsskydd för att täcka stora skador.

För att begränsa motpartsrisk avseende återförsäkring har länsförsäkringsgruppen ett särskilt regelverk för vilka externa återförsäkringsgivare som får användas. Minimikravet är att återförsäkringsgivare ska ha minst A-rating enligt Standard & Poor's när det gäller affär med lång avvecklingstid och minst BBB-rating på övrig affär. I detta avseende är affär med lång avvecklingstid som beräknas ha en längre avvecklingstid än fem år. Dessutom eftersträvas en spridning på ett flertal olika återförsäkrare. Dalarnas Försäkringsbolag har på balansdagen en återförsäkringsfordran om 428 Mkr (420) avseende återförsäkrars andel av oreglerade skador.

Kreditbetyg	Andel 2024	Andel 2023
AA	39,9 %	50,2 %
A	58,4 %	45,4 %
Lägre	1,0 %	3,6 %
Saknar rating	0,7 %	0,8 %

Tabellen ovan visar hur Länsförsäkringsgruppens återförsäkringsfordringar fördelas utifrån S&P kreditvärdering.

AFFÄRSRISK

Affärsrisk omfattar risk för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrenters åtgärder, omvärldsändringar och negativa rykten om bolaget, liksom en oväntad nedgång i intäkter från exempelvis volymminskningar.

Affärsrisk hanteras på styrelse- och ledningsnivå genom analyser och beslut dels inför strategiska vägval om inriktningen av verksamheten, dels i den årliga egna risk och solvensanalysen samt affärsplaneringsprocessen och då utvecklingen på marknaden så kräver. De specifika affärsrisker som vid var tid bedöms som viktigast följs fortlöpande upp på ledningsnivå

LIKVIDITETSRISK INKLUSIVE FINANSIERINGSRISK

Likviditetsrisk inklusive finansieringsrisk är risken för att egna åtaganden inte kan fullgöras på grund av brist på likvida medel eller för att de kan fullgöras endast genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom avyttring av tillgångar till underpris.

För Dalarnas Försäkringsbolag är likviditet normalt inget problem, eftersom premierna i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända långt innan de förfaller. Bolaget har som riktlinje att alltid ha en likviditet (kassa och bankmedel) som uppgår till minst 7 procent av totala ränteportföljen. Utöver detta finns alltid möjlighet att med några dagars varsel göra betydligt större belopp likvida genom försäljning av olika placeringstillgångar. För löptid gällande finansiella skulder hänvisas till not 37 Förväntade återvinningstidpunkter för tillgångar och skulder.

OPERATIV RISK

Operativ risk är risk för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. I processen för hantering och kontroll av operativa risker ingår identifiering, mätning, övervakning, hantering och rapportering.

Analys av operativ risk genomförs årligen i verksamheten. Operativa risker identifieras, potentiella konsekvenser värderas och sannolikheter att risker inträffar bedöms. För väsentliga risker utarbetas handlingsplaner som följs upp regelbundet. Bolagets kontinuitetsplan uppdateras och fastställs årligen. Inträffade incidenter registreras och rapporteras till styrelsen kvartalsvis. Incidentrapporteringen används också kontinuerligt som input i riskidentifieringsarbetet.

Uppföljning och kontroller genomförs i syfte att styra verksamheten i enlighet med god intern styrning och kontroll. De största riskerna och mest väsentliga kontrollerna i bolagets affärskritiska processer kategoriseras som nyckelkontroller, vilka dokumenteras och rapporteras till styrelsen kvartalsvis.

RISKER I ÖVRIG VERKSAMHET

Förutom sakförsäkringsverksamheten säljer bolaget livförsäkringar och bankprodukter till kunderna för Länsförsäkringar Liv respektive Länsförsäkringar Banks räkning. Som ersättning för detta erhåller Dalarnas Försäkringsbolag en provision.

I bolagets avtal med Länsförsäkringar Bank regleras hur stor ersättning bolaget skall ha för den förmedlade bankaffären. I detta avtal framgår även att Dalarnas Försäkringsbolag skall stå för 80 procent av de kreditförluster som eventuellt uppkommer på de lån som bolaget förmedlat till Länsförsäkringar Bank. Det finns dock en begränsning i avtalet som innebär att bolagets ansvar maximalt kan uppgå till de framtida ackumulerade provisionersättning från banken.

NOT 3 PREMIEINKOMST

	2024	2023
Direkt försäkring i Sverige*	1 636 002	1 503 481
Mottagen återförsäkring	91 979	93 981
Summa premieinkomst*	1 727 981	1 597 462

* Bolaget redovisar från 1 januari 2024 premieinkomsten efter avdrag för rabatter. Jämförelseperioden har räknats om.

NOT 4 KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD FRÅN FINANSRÖRELSEN

	2024	2023
Överförd kapitalavkastning	151 015	118 005
<i>Räntesatser, procent</i>		
Avsättningar för trafikförsäkringar och mottagen återförsäkring med lång avvecklingstid	5,00 %	1,95 %
Avsättningar för olycksfallsförsäkringar med lång avvecklingstid	5,00 %	2,01 %
Avsättningar för försäkring med kort avvecklingstid	5,00 %	4,03 %

I den direkta försäkringen har den överförda kapitalavkastningen beräknats på halva premieintäkten samt på årets medelvärde av in- och utgående avsättningar för oreglerade skador, efter avgiven återförsäkring.

NOT 5 UTBETALDA FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR

	Före avgiven återförsäkring		Återförsäkrares andel		Försäkringsersättningar f.e.r.	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Utbetalda försäkringsersättningar	-1 389 213	-1 325 794	36 918	68 808	-1 352 295	-1 256 986
Driftskostnader för skadereglering	-141 706	-137 020	-	-	-141 706	-137 020
Summa utbetalda försäkringsersättningar	-1 530 919	-1 462 814	36 918	68 808	-1 494 001	-1 394 006

NOT 6 DRIFTSKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Funktionsindelade				
Anskaffningskostnader	-189 552	-155 418	-189 552	-155 418
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	-32 401	1 624	-32 401	-1 624
Administrationskostnader	-105 370	-102 582	-105 370	-102 582
Provisioner i avgiven försäkring	-1 150	-1 179	-1 150	-1 179
Summa driftskostnader	-328 473	-257 555	-328 473	-257 555
<i>Totala driftskostnader före funktionsindelning</i>				
Kostnadsslagsindelade				
Personalkostnader	-438 973	-396 499	-438 973	-396 499
Lokalkostnader	-19 935	-19 461	-19 935	-19 461
Avskrivningar	-4 612	-5 423	-4 612	-5 423
Övrigt (inkl. provisioner i mott ÅF)	-263 382	-210 673	-263 382	-210 673
Summa totala driftskostnader	-726 902	-632 056	-726 902	-632 056
Avgår				
Driftskostnader i kapitalförvaltningen	-16 872	-13 384	-16 872	-13 384
Skaderegleringskostnader (not B i resultatanalysen)	-141 706	-137 020	-141 706	-137 020
Kostnader förmedlad affär	-239 851	-224 096	-239 851	-244 096
Summa avgående poster	-398 429	-374 500	-398 429	-374 500
Driftskostnader	-328 473	-257 556	-328 473	-257 556

NOT 7 ÖVRIGA TEKNISKA KOSTNADER	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Premier TFF	12 043	11 351	12 043	11 351
Skadekostnader TFF	-18 179	-16 983	-18 179	-16 983
Driftskostnader TFF	-682	-681	-682	-681
Ränteutgifter TFF	3 103	1 721	3 103	1 721
Totalt resultat TFF	-3 715	-4 592	-3 715	-4 592

Ansvarsförbindelse

Av trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen följer att försäkringsbolag som meddelar trafikförsäkring i Sverige är skyldiga att vara medlemmar i Trafikförsäkringsföreningen (TFF). Av reglerna följer att medlemsbolagen har ett solidariskt ansvar att finansiera verksamheten i TFF. Detta hanteras genom att det årliga nettounderskottet för TFF fördelas mellan medlemsbolagen på basis av bolagens premievolym för trafikförsäkring genom en årlig avräkning som fastställs av TFFs stämma. Av det solidariska ansvaret följer att det enskilda medlemsbolaget kan ha en eventuell tillkommande förpliktelse gentemot TFF i det fall något annat medlemsbolag inte kan fullgöra sina egna förpliktelser eller i det fall de reserver för oreglerade skador som hålls av TFF:en visar sig otillräckliga. Då en eventuell förpliktelse kan bero på en mängd olika variabler och situationer så är den i princip omöjlig att bestämma till ett storleksmässigt belopp.

NOT 8 KAPITALAVKASTNING, INTÄKTER	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Hyresintäkter från byggnader och mark	4 238	4 226	4 238	4 226
Utdelning på aktier och andelar	70 930	82 343	23 069	19 267
Utdelning på aktier och andelar i intresseföretag	-	-	47 861	63 076
<i>Ränteutgifter m.m.</i>				
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 822	6 687	10 804	6 637
Valutaterminer	41 135	-	41 135	-
Valutakursvinst, brutto	16 661	6 071	16 661	6 071
<i>Realisationsvinster</i>				
- aktier och andelar	26 683	248 855	26 683	248 855
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	33 256	6 191	33 256	6 191
Summa kapitalavkastning, intäkter	203 726	354 373	203 708	354 323

NOT 9 KAPITALAVKASTNING, KOSTNADER	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Driftskostnader för byggnader och mark	-22 214	-11 272	-22 214	-11 272
Kapitalförvaltningskostnader	-16 872	-13 384	-16 872	-13 384
<i>Räntekostnader</i>				
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	-3	-1	-3	-1
Valutaterminer	-74 807	-	-74 807	-
Valutakursförlust, brutto	-3 515	-14 066	-3 515	-14 066
<i>Realisationsförlust</i>				
- aktier och andelar	-6 387	-13 599	-6 387	-13 599
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	-651	-18 241	-651	-18 241
- fastigheter	-	-765	-	-765
Summa kapitalavkastning, kostnader	124 449	-71 328	124 449	-71 328

NOT 10 OREALISERADE VINSTER OCH FÖRLUSTER PÅ PLACERINGSTILLGÅNGAR	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Orealiserade vinster				
- byggnader och mark	3 750	-	3 750	-
- aktier och andelar	437 430	-	485 863	-
- aktier och andelar i intresseföretag	-	-	105 000	63 993
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	50 279	84 902	50 279	84 902
- derivat	-	28 145	-	28 145
Summa orealiserade vinster	491 460	113 047	644 893	177 040
Orealiserade förluster				
- byggnader och mark	-	-3 985	-	-3 985
- aktier och andelar	-	-262 984	-	-219 473
- aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	-
- derivat	-33 109	-	-33 109	-
Summa orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar	-33 109	-266 969	-33 109	-223 458

Koncernen 2024		Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultatet			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Finansiella tillgångar	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital- instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaff- ningsvärde	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital- instrument	Summa redovisat värde	Summa
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-52	-	-	153 486	153 433	153 433
Aktier och andelar	-	388 773	-	-	-	388 773	388 773
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	89 195	-	-	-	89 185	89 185
Derivat	-67 266	-	-	-	-	-67 266	-67 266
Övriga tillgångar	-	-	5 165	-	-	5 165	5 165
Summa finansiella tillgångar	-67 266	477 917	5 165	-	153 486	569 301	569 301

Moderbolaget 2024		Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultatet			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Finansiella tillgångar	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital- instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaff- ningsvärde	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital- instrument	Summa redovisat värde	Summa
Aktier och andelar i koncernföretag	-	159 855	-	-	-	159 855	159 855
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-52	-	-	153 486	153 433	153 433
Aktier och andelar	-	382 351	-	-	-	385 351	382 351
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	89 195	-	-	-	89 195	89 195
Derivat	-67 266	-	-	-	-	-67 266	-67 266
Övriga tillgångar	-	-	5 147	-	-	5 147	5 147
Summa finansiella tillgångar	-67 266	631 350	5 147	-	153 486	722 717	722 717

Koncernen 2023		Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultatet			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Finansiella tillgångar	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital- instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaff- ningsvärde	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital- instrument	Summa redovisat värde	Summa
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-4 129	-	-	97 231	93 102	93 102
Aktier och andelar	-	-46 645	-	-	-	-46 645	-46 645
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	75 141	-	-	-	75 141	75 141
Derivat	29 189	-	-	-	-	29 189	29 189
Övriga tillgångar	-	-	4 737	-	-	4 737	4 737
Summa finansiella tillgångar	29 189	24 367	4 737	-	97 231	155 524	155 524

Moderbolaget 2023		Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultatet			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Finansiella tillgångar	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital- instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaff- ningsvärde	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital- instrument	Summa redovisat värde	Summa
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-133 222	-	-	-	-133 222	-133 222
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-4 129	-	-	97 231	93 102	93 102
Aktier och andelar	-	194 081	-	-	-	194 081	194 081
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	75 141	-	-	-	75 141	75 141
Derivat	29 189	-	-	-	-	29 189	29 189
Övriga tillgångar	-	-	4 688	-	-	4 688	4 688
Summa finansiella tillgångar	29 189	131 871	4 688	-	97 231	262 979	262 979

NOT 12 ÖVRIGA INTÄKTER OCH KOSTNADER	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Övriga intäkter, förmedlad affär				
Liv	58 739	51 162	58 739	51 162
Bank	186 076	186 917	186 076	186 917
Länsförsäkringar Fastighetsförmedling	3 904	4 112	3 904	4 112
Agria	407	2 485	407	2 485
Gemensam Kundservice	72 531	65 407	72 531	65 407
Övrigt	6 772	5 289	6 772	5 289
Summa övriga intäkter	328 429	315 371	328 429	315 371
Övriga kostnader, förmedlad affär				
Liv	-39 454	-38 138	-39 454	-38 138
Bank	-118 421	-115 656	-118 421	-115 656
Länsförsäkringar Fastighetsförmedling	-4 376	-3 822	-4 376	-3 822
Agria	-256	-2 242	-256	-2 242
Gemensam Kundservice	-84 021	-71 966	-84 021	-71 966
Övrigt	-4 741	-3 702	-4 741	-3 702
Summa övriga kostnader	-251 269	-235 526	-251 269	-235 526
Summa övriga intäkter och kostnader	77 160	79 845	77 160	79 845

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Aktuell skatt				
Periodens skattekostnad	-17 299	-10	-17 296	0
Summa aktuell skatt	-17 299	-10	-17 296	0
Uppskjuten skattekostnad				
Uppskjuten skatt på orealiserade vinster och förluster	-55 531	-33 693	-71 153	-11 540
Uppskjuten skatt avseende pensionskostnader	-72	-382	-72	-382
Uppskjuten skatt avseende tidigare ej redovisad uppskjuten skatt på underskottsavdrag	27 691	-9 231	27 691	-9 231
Uppskjuten skatt till följd av ändrad redovisningsprincip*	-	8 091	-	-
Tidigare ej redovisad skatt på innehavet i LFAB**	-335 576	-	-335 576	-
Summa uppskjuten skattekostnad	-363 288	-35 214	-379 110	-21 153
Totalt redovisad skattekostnad	-380 588	-35 224	-396 405	-21 153
Avstämning av effektiv skatt				
Redovisat resultat före skatt	389 805	158 446	446 592	50 860
Skatt enligt gällande skattesats 20,6 % (20,6)	-80 300	-32 640	-96 118	-10 477
<i>Skatteeffekt av:</i>				
- ej avdragsgilla kostnader	-2 091	-2 194	-2 091	-2 194
- ej skattepliktiga intäkter erhållna utdelningar	9 859	12 994	9 859	12 994
- ej skattepliktiga resultat på orealiserade värdeförändringar på placeringstillgångar	54 875	-21 102	54 875	-21 102
- ej bokförda avdragsgilla kostnader	630	-3 734	630	-3 734
- ej bokförda skattepliktiga intäkter på obeskattade reserver	-10 723	-8 598	-10 723	-8 598
- ej bokförda skattepliktiga intäkter	-17 262	11 960	-17 262	11 960
- orealiserad värdeförändring LFAB-innehavet**	-335 576	-	-335 576	-
- förändrad redovisningsprincip*	-	8 091	-	-
Redovisad skattekostnad	-380 588	-35 224	-396 405	-21 153
Gällande skattesats	20,6 %	20,6 %	20,6 %	20,6 %
Effektiv skattesats	74,9 %	22,6 %	66,0 %	41,6 %

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Uppskjuten skatt				
<i>Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader</i>				
Placeringstillgångar	563 825	161 351	564 978	158 249
Immateriella tillgångar	-	-	-	-
Obeskattade reserver	273 131	290 534	-	-
Skattemässiga avskrivningar fastigheter	19 449	18 943	19 449	18 943
Underskottsavdrag	-27 691	0	-27 691	0
Övriga temporära skillnader	-2 033	-1 623	-2 033	-1 599
Summa avsättning för skatter	826 681	469 205	554 703	175 593

* Bolaget tillämpar Lagbegränsad IFRS samt IFRS 9 i koncernen och moderbolaget från och med 1 januari 2023.

** Gamla Länsförsäkringar AB utgör skattemässiga lagertillgångar i och med att Högsta förvaltningsdomstolen den 13 december 2024 beslutade att inte meddela LF Dalarnas prövningstillstånd och Kammarrättsens dom från den 18 juni 2024 vunnit laga kraft. Tidigare redovisad skattefordran hänförlig till erhållna utdelningar från Gamla Länsförsäkringar under åren 2018 och 2021 har bokats bort. En tillkommande uppskjuten skatteskuld redovisas avseende uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. En tvingande återföring av beviljat uppskov aktualiseras först vid en eventuell framtida avyttring av innehavet i nuvarande Länsförsäkringar AB. Uppskovet kan även frivilligt återföras för beskattning vid en tidigare tidpunkt. Inom en överskådlig framtid anses det inte sannolikt att uppskoven, antingen tvingande eller frivilligt, blir föremål för beskattning. Justeringarna redovisas som aktuell respektive uppskjuten skattekostnad för år 2024 och uppgår sammanlagt till 345,4 Mkr.

NOT 14 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Koncernen	2024	2023
Ingående anskaffningsvärde	15 888	15 888
Årets utrangeringar	-	-
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	15 888	15 888
Ingående ackumulerat avskrivningar	-15 888	-15 888
Årets avskrivningar enligt plan	-	-
Årets utrangeringar	-	-
Utgående ackumulerade avskrivningar	-15 888	-15 888
Summa immateriella tillgångar	-	-

Posten har avsett övertagande av Olycksfalls- och sjukförsäkring för vuxna "OSV"-beståndet 2017-01-01.

NOT 15 BYGGNADER OCH MARK

Byggnader och mark värderas till verkligt värde och utgörs av rörelsefastigheter. Värdering av byggnader och mark baseras på antaganden och bedömningar och kategoriseras därför som nivå 3 i värderingshierarkin. Se redovisningsprinciperna för information om klassificering av fastigheter samt värderingsmetod.

Marknadsvärde Rörelsefastigheter	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Redovisat värde vid årets ingång	270 300	281 800	270 300	281 800
Förvärv av fastigheter	-	-	-	-
Investeringar i beståndet	-	-	-	-
Avyttringar och utrangeringar	-	-7 500	-	-7 500
Orealiserade värdeförändringar	3 750	-4 000	3 750	-4 000
Omklassificeringar	-	-	-	-
Redovisat värde vid årets utgång	274 050	270 300	274 050	270 300

Omvärderingsmetod

Fastigheter har värderats av externt värderingsföretag. Verkligt värde har beräknats med användandet av en ortsprismetod och avkastningsbaserad kassaflödesmetod per senaste års-sifte. I värdet ingår två fritidsfastigheter som också har värderats externt. Dessutom ingår en förrådslokal som har värderats internt.

Rörelsefastigheter Antagande vid värdering till verkligt värde	2024	2023
Aktuell hyresintäkt/marknadshyra, Tkr	22 998/23 682	22 578/23 337
Kalkylränta vid diskontering, %	8,3-8,9	8,4-9,1
Direktavkastningskrav, %	6,2-6,9	6,3-7,0

NOT 16 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	2024	2023
<i>Ack. anskaffningsvärden för maskiner, kontors- och fastighetsinventarier</i>		
Vid årets början	87 275	96 137
Nyanskaffningar	2 521	7 398
Avyttringar och utrangeringar	-	-16 260
Vid årets slut	89 795	87 275
Ackumulerade avskrivningar enligt plan		
Vid årets början	-28 896	-39 733
Årets avskrivning enligt plan	-5 252	-5 423
Avyttringar och utrangeringar	-	16 260
Vid årets slut	-34 147	-28 896
Summa materiella tillgångar	55 648	58 379

NOT 17 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG**Moderbolaget**

Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag, org. nr. 556683-6044, 1 000 aktier, ägarandel 100 procent.
Länsfast i Falun AB, org. nr. 559485-8622, 500 aktier, ägarandel 100 procent.

	2024	2023
Ackumulerade anskaffningsvärden	Bokfört värde	Bokfört värde
Vid årets början	1 133 027	990 304
Inköp	50	-
Aktieägartillskott	34 553	142 723
Återbetalt aktieägartillskott	-	-
Vid årets slut	1 167 930	1 133 027
Uppskrivning	140 345	140 345
Ackumulerade värdejusteringar		
Vid årets början	1 634 997	1 773 170
Värdejustering	159 439	-138 173
Vid årets slut	1 794 436	1 634 997
Totalt värde aktier och andelar i koncernföretag	3 102 710	2 908 369
Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag	3 102 642	2 908 286
Länsfast i Falun AB (föreg år avser DFF 2, avyttrat bolag)	68	83
Totalt värde aktier och andelar i koncernföretag	3 102 710	2 908 369

Koncernen

PE Secondary PE Investments S.A., reg. nr. B187873, 175 439 aktier, ägarandel 35,1 procent. Länsförsäkringar AB, org nr 556549-7020, 714 347 aktier, ägarandel 6,9 procent.

Ägarstyrningen av Länsförsäkringar AB sker både genom bolagsstämma och länsförsäkringsbolagens ägarkonsortium och medför att LF Dalarnas utövar ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB.

	Koncernen	
	2024	2023
Redovisat värde vid årets ingång	2 334 264	2 260 007
Förvärv av intresseföretag	-	-
Erhållen utdelning	-47 861	-58 125
Andel i årets resultat	161 114	139 281
Andel i övrigt totalresultat	-7 681	-6 899
Andra förändringar i intresseföretagets egna kapital	-	-
Avyttring av intresseföretag	-	-
Summa aktier och andelar i intresseföretag	2 439 836	2 334 264

Finansiell information i sammandrag av koncernens intresseföretag

	Länsförsäkringar AB		PE Secondary PE Investments S.A	
	2024	2023	2024	2023
Tillgångar	786 893 408	714 809 029	57 603	61 634
Skulder	749 017 417	67 882 501	3 015	6 897
Eget kapital	37 875 991	35 984 019	54 588	54 737
Årets resultat	2 559 817	2 220 427	-1 850	-10 184
Årets övrigt totalresultat	-106 480	-108 668	-	-
Totalresultat	-14 240	-9 313	-	-10 184
Avstämning av redovisade värden				
Nettotillgångar vid årets ingång				
Årets resultat	175 347	152 099	-649	-3 574
Årets övrigt totalresultat	-6 053	-5 529	-	-
Betalda utdelningar			-	-
Nettotillgångar vid årets utgång	2 594 505	2 464 905	19 160	19 213
Ägarandel i intresseföretag	6,9 %	6,9 %	35,1 %	35,1 %
Redovisat värde vid årets utgång	2 420 682	2 315 058	19 154	19 206
Erhållen utdelning från intresseföretaget	47 861	47 861	-	10 264

Specifikation av aktier och andelar i intresseföretag

Företagets namn	Ägarbolag	Organisations-nummer	Säte	Antal aktier och andelar	Ägarandel, %		Röstandel, %		Bokfört värde	
					2024	2023	2024	2023	2024-12-31	2023-12-31
Länsförsäkringar AB	Dalarnas Försäkringsbolag	502010-9681	Stockholm	714 347	6,90 %	6,90 %	6,90 %	6,90 %	2 420 682	2 315 058
PE Secondary PE Investments S.A	Dalarnas Försäkringsbolag	B187873	Luxemburg	175 439	35,10 %	35,10 %	35,10 %	35,10 %	19 154	19 206
Summa									2 439 836	2 334 264

	Verkligt värde		Anskaffningsvärde	
	2024	2023	2024	2023
Moderbolaget	3 121 134	2 883 536	2 250 903	2 338 055
Koncernen	6 223 333	5 791 275	3 558 383	3 611 883

LF Dalarnas har per 2024-12-31 ett utestående investeringsåtagande om 163,5 Mkr (308,2).

NOT 20 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Koncernen	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsvärde	
	2024	2023	2024	2023
Svenska staten	125 730	158 650	121 444	157 720
Svenska bostadsinstitut	211 251	191 984	202 315	188 743
Övriga utländska emittenter, räntefonder	1 025 400	940 677	897 655	853 823
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 362 382	1 291 311	1 221 415	1 200 286
<i>varau noterade värdepapper</i>	<i>1 362 382</i>	<i>1 291 311</i>	<i>1 221 415</i>	<i>1 200 286</i>
Positiv skillnad till följd av att bokfört värde överstiger nominella värden*	336 982	350 634	196 015	259 609
Negativ skillnad till följd av att bokfört värde understiger nominella värden*	-	-	-	-
Förfallostruktur				
Mindre än ett år	-	-	-	-
Mellan 1 och 5 år	1 362 382	1 291 311	1 221 415	1 200 286
Över 5 år	-	-	-	-
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 362 382	1 291 311	1 221 415	1 200 286

Moderbolaget	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsvärde	
	2024	2023	2024	2023
Svenska staten	125 730	158 650	121 444	157 720
Svenska bostadsinstitut	211 251	191 984	203 315	188 743
Övriga utländska emittenter	1025 400	940 677	297 655	853 823
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 362 382	1 291 311	1 221 415	1 200 286
<i>varau noterade värdepapper</i>	<i>1 362 382</i>	<i>1 291 311</i>	<i>1 221 415</i>	<i>1 200 286</i>
Positiv skillnad till följd av att bokfört värde överstiger nominella värden*	336 982	350 634	196 015	259 609
Negativ skillnad till följd av att bokfört värde understiger nominella värden*	-	-	-	-
Förfallostruktur				
Mindre än ett år	-	-	-	-
Mellan 1 och 5 år	1 362 382	1 291 311	1 221 415	1 200 286
Över 5 år	-	-	-	-
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 362 382	1 291 311	1 221 415	1 200 286

* Räntefonder ej medräknat, nominellt värde erhålls ej.

NOT 21 DERIVAT

	Verkligt värde		Bokfört värde	
	2024	2023	2024	2023
<i>Placeringstillgångar</i>				
Valutaterminer*	-	28 145	-	28 145
Summa derivat	-	28 145	-	28 145
<i>Skulder</i>				
Valutaterminer	-4 964	-	-4 964	-
Summa derivat	-4 964	-	-4 964	-

*Bolagens valutaterminer utgörs av OTC-derivat. Inga säkerheter har mottagits från motparten per balansdagen.

	Verkligt värde		Bokfört värde	
	2024	2023	2024	2023
<i>Förfallostruktur: terminer</i>				
Mindre än ett år	-4 964	28 145	-4 964	28 145
Mellan 1 och 5 år	-	-	-	-
Över 5 år	-	-	-	-
Summa terminer	-4 964	28 145	-4 964	28 145

	Verkligt värde		Nominellt värde	
	2024	2023	2024	2023
<i>Valutaterminer, fördelat på valuta</i>				
EUR/SEK-terminer	2 611	9393	429 472	381 564
USD/SEK-terminer	-7 575	18 752	478 378	455 526
Summa terminer	-4 964	28 145	907 850	837 090

Koncernen 2024	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat			
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital- instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaff- ningsvärde	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital- instrument	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<i>Tillgångar</i>							
Aktier och andelar i intresseföretag	-	19 154	-	-	-	19 154	19 154
Aktier och andelar	-	6 223 333	-	-	-	6 223 333	6 223 333
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 362 382	-	-	-	1 362 382	1 362 382
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	-	-	1 956	-	-	1 956	1 956
Derivat	-	-	-	-	-	-	-
Övriga fordringar*	-	-	174 447	-	-	174 447	174 447
Upplupna intäkter*	-	-	46 188	-	-	46 188	46 188
Likvida medel	-	-	166 683	-	-	166 683	166 683
Summa finansiella tillgångar	-	7 604 869	387 924	-	-	7 992 793	7 992 793
Byggnader och mark						274 050	274 050
Summa tillgångar	-	7 604 869	387 924	-	-	8 266 843	8 266 843

Koncernen 2024	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
<i>Skulder</i>						
Derivat		-		4 964	4 964	4 964
Övriga skulder*		-		106 595	106 595	106 595
Upplupna kostnader*		-		249 421	249 421	249 421
Summa finansiella skulder		-		360 980	360 980	360 980
Övriga icke finansiella skulder						
Summa skulder		-			360 980	360 980

Det redovisade värdet på tillgångar klassificerade som Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde samt skulder klassificerade som Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av en rimlig approximation av verkligt värde utifrån tillgångarnas och skuldernas anskaffningsvärden då dessa tillgångar och skulder har korta löptider.

* Avser den del av posten som utgör finansiella tillgångar och finansiella skulder. Resterande del ligger under posten "Övriga icke finansiella tillgångar" samt "Övriga icke finansiella skulder".

Koncernen 2023	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat			
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital- instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaff- ningsvärde	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital- instrument	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar							
Aktier och andelar i intresseföretag	-	19 206	-	-	-	19 206	19 206
Aktier och andelar	-	5 791 275	-	-	-	5 791 275	5 791 275
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 291 311	-	-	-	1 291 311	1 291 311
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	-	-	1 223	-	-	1 223	1 223
Derivat	-	-	28 145	-	-	28 145	28 145
Övriga fordringar*	-	-	187 619	-	-	187 619	187 619
Upplupna intäkter*	-	-	133 484	-	-	133 484	133 484
Likvida medel	-	-	119 078	-	-	119 078	119 078
Summa finansiella tillgångar	-	7 101 792	469 549	-	-	7 571 340	7 571 340
Byggnader och mark	-	-	-	-	-	270 300	270 300
Summa tillgångar	-	7 101 792	469 459	-	-	7 841 640	7 841 640

Koncernen 2023	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder						
Derivat				-	-	-
Övriga skulder*	-	-	-	114 222	114 222	114 222
Upplupna kostnader*	-	-	-	200 909	200 909	200 909
Summa finansiella skulder	-	-	-	315 131	315 131	315 131
Övriga icke finansiella skulder						
Summa skulder	-	-	-	315 131	315 131	315 131

Det redovisade värdet på tillgångar klassificerade som Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde samt skulder klassificerade som Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av en rimlig approximation av verkligt värde utifrån tillgångarnas och skuldernas anskaffningsvärden då dessa tillgångar och skulder har korta löptider.

* Avser den del av posten som utgör finansiella tillgångar och finansiella skulder. Resterande del ligger under posten "Övriga icke finansiella tillgångar" samt "Övriga icke finansiella skulder".

Moderföretaget 2024	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat			
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital-instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital-instrument	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<i>Tillgångar</i>							
Aktier och andelar i koncernföretag	-	3 102 710	-	-	-	3 102 710	3 102 710
Aktier och andelar i intresseföretag	-	19 154	-	-	-	19 154	19 154
Aktier och andelar	-	3 121 134	-	-	-	3 121 134	3 121 134
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 362 382	-	-	-	1 362 382	1 362 382
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	-	-	1 956	-	-	1 956	1 956
Derivat	-	-	-	-	-	-	-
Övriga fordringar*	-	-	174 447	-	-	174 447	174 447
Upplupna intäkter*	-	-	44 838	-	-	44 838	44 838
Likvida medel	-	-	166 172	-	-	166 172	166 172
Summa finansiella tillgångar	-	7 605 379	387 413	-	-	7 992 792	7 992 792
Byggnader och mark						274 050	274 050
Summa tillgångar	-	7 605 379	387 413	-	-	8 266 842	8 266 842

Moderföretaget 2024	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
<i>Skulder</i>						
Depåer från återförsäkrare	-			-	-	-
Derivat	-			4 964	4 964	4 964
Övriga skulder*	-			106 595	106 595	106 595
Upplupna kostnader*	-			249 421	249 421	249 421
Summa finansiella skulder	-			360 980	360 980	360 980
Övriga icke finansiella skulder						
Summa skulder	-			360 980	360 980	360 980

Det redovisade värdet på tillgångar klassificerade som Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde samt skulder klassificerade som Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av en rimlig approximation av verkligt värde utifrån tillgångarnas och skuldernas anskaffningsvärden då dessa tillgångar och skulder har korta löptider.

* Avser den del av posten som utgör finansiella tillgångar och finansiella skulder. Resterande del ligger under posten "Övriga icke finansiella tillgångar" samt "Övriga icke finansiella skulder".

Moderföretaget 2023	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat			
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Eget kapital- instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaff- ningsvärde	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital- instrument	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar							
Aktier och andelar i koncernföretag	2 908 369	-	-	-	-	2 908 369	2 908 369
Aktier och andelar i intresseföretag	19 206	-	-	-	-	19 206	19 206
Aktier och andelar	2 883 536	-	-	-	-	2 883 536	2 883 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 291 311	-	-	-	-	1 291 311	1 291 311
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	-	-	1 223	-	-	1 223	1 223
Derivat	-	-	28 145	-	-	28 145	28 145
Övriga fordringar*	-	-	187 619	-	-	187 619	187 619
Upplupna intäkter*	-	-	133 484	-	-	133 484	133 484
Likvida medel	-	-	118 498	-	-	118 498	118 498
Summa finansiella tillgångar	7 102 422	-	468 969	-	-	7 571 391	7 571 391
Byggnader och mark	-	-	-	-	-	270 300	270 300
Summa tillgångar	7 102 422	-	468 969	-	-	7 841 691	7 841 691

Moderföretaget 2023	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
<i>Skulder</i>							
Depåer från återförsäkrare	-	-	-	-	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder*	-	-	-	-	-	110 934	110 934
Upplupna kostnader*	-	-	-	-	-	200 909	200 909
Summa finansiella skulder	-	-	-	-	-	311 843	311 843
Övriga icke finansiella skulder	-	-	-	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-	-	311 843	311 843

Det redovisade värdet på tillgångar klassificerade som Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde samt skulder klassificerade som Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av en rimlig approximation av verkligt värde utifrån tillgångarnas och skuldernas anskaffningsvärden då dessa tillgångar och skulder har korta löptider.

* Avser den del av posten som utgör finansiella tillgångar och finansiella skulder. Resterande del ligger under posten "Övriga icke finansiella tillgångar" samt "Övriga icke finansiella skulder".

I nedanstående tabell lämnas uppgifter om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer:

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden värderas aktier och andelar enligt nedanstående:

LFAB-aktien: Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB har i moderbolaget värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde och enligt kapitalandelsmetoden i koncern. Det förekommer transaktioner i Länsförsäkringarsfären. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet aktiernas verkliga värde.

Länsförsäkringar PE Secondary: Substansvärde för aktien beräknas utifrån att underliggande fonder värderas enligt följande: förvaltarnas senaste rapporterade NAV för respektive fond, de europeiska förvaltarna använder sig av fair value enligt IPEV Valuation Guidelines och de amerikanska förvaltarna använder sig utav US GAAP där fair value definieras i ASC Topic 820, justerat för efterföljande kassaflöden från Länsförsäkringar PE Secondary till fonderna respektive utbetalningar från fonderna till Länsförsäkringar PE Secondary. De parametrar som påverkar om värdet på aktierna ökar/minskar i Länsförsäkringar PE Secondary är dels, i vissa bolag som använder diskonterade kassaflödesmodellen för värdering av bolaget, om framtida vinstmarginaler förändras eller om räntan som används för diskontering förändras. I bolag som använder en multipelvärdering så påverkas värdet av förändringar i de multiplar som används men även av förändringar i de underliggande faktorerna i jämförbara bolag. Utöver detta så påverkas aktiekursen i Länsförsäkringar PE Secondary av förändringar i valutakursen på USD och EUR.

Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag (DFF) äger andelar i fastighetsbolag som i sin tur bokförs till verkligt värde. Värdet på aktierna i Humlegården och Lansa beräknas som ett substansvärde vilket består av respektive koncerns egna kapital plus övervärdet i fastigheter. Övervärdet är lika med fastigheternas marknadsvärde minus koncernmässigt bokfört värde korrigerat för latent skatt, vilket är den värderingsmetod som bäst avspeglar värdet på DFF AB. Fastigheterna värderas av externa värderingsföretag och dessa görs med användning av ortspriser och fastigheternas kassaflöden. Då marknaden för fastighetstransaktioner fungerat normalt har det medfört att ortspriser varit tillgängliga och kunnat användas. Den största negativa påverkan på värderingen av fastigheterna är en ökning av avkastningskravet. Direktavkastningskravet för Humlegården ligger i spannet 3,6–6,2 procent med medelvärdet 4,4 procent. Direktavkastningskravet för Lansa ligger i spannet 3,9–4,1 procent med medelvärdet 4,0 procent. DFF AB äger även andelar i ett skogsbolag som i sin tur bokförs till verkligt värde. Värdet på aktierna i Hällefors Tierps Skogar AB beräknas till ett medelvärde av en ortprisivärdering (observerade priser vid försäljning av skogsfastigheter) och en avkastningsvärdering (diskonterat värde av framtida avverkningar).

Övriga fastigheter har värderats av externt värderingsföretag som har tagit hänsyn till marknadsinformation och fastigheternas kassaflöde. De parametrar som främst påverkar värdet på fastigheterna är förändring i avkastningskravet och eventuell uppkomst av vakanser. Direktavkastningskravet ligger i spannet 2,0–2,2 procent med medelvärdet 2,0 procent. LF Dalarnas gör i vart och ett av fallen en bedömning av rimligheten i värdet och tar in underliggande värden i de innehav där så är möjligt. Där detta inte är möjligt finns en löpande kontakt med styrelsen i respektive bolag för att säkerställa riktigheten i värderingen av tillgångarna. Om misstankar finns att värdena i något av innehaven skulle vara inkorrekta så förmedlas detta till styrelsen som för detta vidare till respektive bolag.

Koncernen	2024				2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde
<i>Tillgångar</i>								
Aktier och andelar	3 114 515	-	3 108 818	6 223 333	2 876 977	-	2 914 298	5 791 275
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 362 382	-	-	1 362 382	1 291 311	-	-	1 291 311
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	28 145	-	28 145
<i>Skulder</i>								
Derivat	-	-4 964	-	-4 964	-	-	-	-

Moderbolaget	2024				2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde
<i>Tillgångar</i>								
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	3 102 710	3 102 710	-	-	2 334 264	2 334 264
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	19 154	19 154	-	-	2 908 369	2 908 369
Aktier och andelar	3 115 026	-	6 108	3 121 134	2 877 606	-	5 929	2 883 535
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 362 382	-	-	1 362 382	1 291 311	-	-	1 291 311
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	28 145	-	28 145
<i>Skulder</i>								
Derivat	-	-4 964	-	-4 964	-	-	-	-

Förändring nivå 3

Koncernen	Aktier och andelar	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Övriga finansiella placeringstillgångar	Totalt
Ingående balans 2023-01-01	2 909 809	-	-	2 909 809
Överfört från nivå 2 till 3	-	-	-	-
Anskaffningsvärde förvärv	144 339	-	-	144 339
Försäljningslikvid vid försäljning	-5	-	-	-5
Vinster och förluster som redovisats i årets resultat	-139 845	-	-	-139 845
Vinster och förluster som redovisats i övrigt totalresultat	-	-	-	-
Utgående balans 2023-12-31	2 914 298	-	-	2 914 298
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	-128 857	-	-	-128 857
Ingående balans 2024-01-01	2 914 298	-	-	2 914 298
Överfört från nivå 2 till 3	32 603	-	-	32 603
Anskaffningsvärde förvärv	-69	-	-	-69
Försäljningslikvid vid försäljning	-	-	-	-
Vinster och förluster som redovisats i årets resultat	161 986	-	-	161 986
Vinster och förluster som redovisats i övrigt totalresultat	-	-	-	-
Utgående balans 2024-12-31	3 108 818	-	-	3 108 818
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	161 986			

Moderbolaget	Aktier och andelar i koncernföretag	Aktier och andelar i intresseföretag	Aktier och andelar	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Övriga finansiella placeringstillgångar	Totalt
Ingående balans 2023-01-01	2 903 819	2 299 286	5 990	-	-	5 209 095
Anskaffningsvärde förvärv	141 627	-	2712	-	-	144 339
Försäljningslikvid vid försäljning	-	-	-5	-	-	-5
Vinster och förluster som redovisats i årets resultat	-137 077	41 877	-2768	-	-	-97 968
Vinster och förluster som redovisats i övrigt totalresultat	-	-6899	-	-	-	-6 899
Utgående balans 2023-12-31	2 908 369	2 334 264	5 929			5 248 562
Inga överföringar mellan nivåer har skett under året.						
Ingående balans 2024-01-01	2 908 369	2 334 264	5 959	-	-	5 248 562
Anskaffningsvärde förvärv	32 603	-	-	-	-	32 603
Försäljningslikvid vid försäljning	-69	-	-	-	-	-69
Vinster och förluster som redovisats i årets resultat	161 807	110 505	179	-	-	272 491
Vinster och förluster som redovisats i övrigt totalresultat	-	-4 933	-	-	-	-4 933
Utgående balans 2024-12-31	3 102 710	2 439 836	6 108	-	-	5 548 654

NOT 23 ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR

	2024	2023
Återförsäkrares andel i ingående avsättning för oreglerade skador	427 938	420 049
Återförsäkrares andel av förändring i avsättning för oreglerade skador*	-96 510	7 889
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	331 428	427 938

NOT 24 FÖRUTBETALDA ANSKAFFNINGSKOSTNADER

Moderbolaget	2024	2023
Föregående års avsättning av förutbetalda anskaffningskostnader	57 629	56 006
Årets avsättning	25 228	57 629
Årets avskrivning	-57 629	-56 006
Summa förutbetalda anskaffningskostnader	25 228	57 629
Anskaffningskostnad med avskrivningstid inom ett år	25 228	57 629

NOT 25 LIKVIDA MEDEL/KASSA OCH BANK

Koncernen	2024	2023
<i>Nedanstående delkomponenter ingår i likvida medel</i>		
Kassa och banktillgodohavanden	166 683	119 078
Summa enligt rapporten över finansiell ställning och enligt rapporten över kassaflöden	166 683	119 078
Beviljad checkkredit uppgick till	-	-
Utnyttjad del av checkkredit	-	-
Moderbolaget	2024	2023
<i>Nedanstående delkomponenter ingår i kassa och bank</i>		
Kassa och banktillgodohavanden	166 172	118 498
Summa enligt balansräkningen och enligt rapporten över kassaflöden	166 172	118 498
Beviljad checkkredit uppgick till	-	-
Utnyttjad del av checkkredit	-	-

NOT 26 EGET KAPITAL

Bundet eget kapital

Reservfond

Syftet med reservfonden är att spara en del av nettovinsten, som inte går åt, för täckning av balanserad förlust.

Uppskrivningsfond

Posten omfattar belopp som satts av till en uppskrivningsfond enligt bestämmelserna i 4 kap 1-2 § ÅRFL.

Fritt eget kapital

Balanserade vinstmedel

Utgörs av föregående års fria egna kapital efter en eventuell reservfundsavsättning och efter att eventuell vinstutdelning lämnats. Utgör, tillsammans med årets resultat, summa fritt eget kapital.

Ytterligare information om det egna kapitalet finns i Rapport över förändring i eget kapital.

NOT 27 AVSÄTTNING FÖR EJ INTJÄNADE PREMIER OCH KVADRÖJANDE RISKER

	2024	2023
<i>Ausättning för ej intjänade premier</i>		
Vid årets början	708 615	720 185
Försäkring tecknad under perioden	1 725 048	1 716 403
Intjänade premier under perioden	-1 656 124	-1 671 068
Andra förändringar	-	-
Vid årets slut	777 539	765 520
<i>Ausättning för kvadröjande risker</i>		
Vid årets början	-	-
Tidigare års avsättning som tagits till resultatet	-	-
Nya avsättningar under perioden	32 855	-
Andra förändringar	-	-
Valutaeffekt	-	-
Vid årets slut	32 855	-
Summa avstättning för ej intjänade premier och kvadröjande risker	810 394	765 520

NOT 28 AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR

	2024			2023		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<i>Avsättning för oreglerade skador</i>						
Ingående balans rapporterade skador	1 086 679	-216 205	870 474	953 688	-171 526	782 162
Ingående balans inträffade, men ej ännu rapporterade skador	1 211 550	-211 733	999 817	1 316 768	-248 524	1 068 244
IB skadelivräntor	394 830	-	394 830	376 238	-	376 238
Ingående balans avsättning för skaderegleringskostnader	109 223	-	109 223	108 024	-	108 024
Summa Ingående balans	2 802 282	-427 938	2 374 344	2 754 718	-420 050	2 334 668
Förväntad kostnad för skador som inträffat under innevarande period	1 642 661	132 328	1 774 989	1 608 251	-69 004	1 539 247
Utbetalt/överfört till försäkringsskulder eller andra kortfristiga skulder	-1 530 918	36 918	-1 494 000	-1 462 814	68 808	-1 394 006
Förändring av förväntad kostnad för skador som inträffat under tidigare år (avvecklingsresultat)	-219 246	-72 735	-291 981	-97 873	-7 693	-105 566
Summa Utgående balans	2 694 779	-331 427	2 363 353	2 802 282	-427 939	2 374 344
UB rapporterade skador	1 078 463	-200 172	878 291	1 086 679	-216 205	870 474
UB inträffade, men ej ännu rapporterade skador	1 113 280	-131 255	982 025	1 211 550	-211 733	999 817
UB skadelivräntor	387 985	-	387 985	394 830	-	394 830
UB avsättning för skaderegleringskostnader	115 051	-	115 051	109 223	-	109 223

NOT 29 AVSÄTTNING FÖR ÅTERBÄRING

	2024	2023
Ingående balans återbäring	13 003	14 534
Under perioden reglerad återbäring	-45	-1 531
Årets avsättning för ej förfallen återbäring	146 000	-
Årets avsättning för återbäring	158 958	13 003

NOT 30 AVSÄTTNING FÖR PENSION OCH LIKNANDE FÖRPLIKTELSE

	Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023
Pensionsförpliktelser				
Avsättning för övriga pensionsförpliktelser	9 867	7 763	9 867	7 763
Summa avsättning för pension och liknande förpliktelser	9 867	7 763	9 867	7 763
Avsättning för åtagande enligt avtal				
Redovisat värde vid periodens ingång	7 763	6 409	7 763	6 409
Avsättningar som gjorts under perioden	2 104	1 354	2 104	1 354
Belopp som tagits i anspråk under perioden	-	-	-	-
Outnyttjade belopp som har återförts under perioden	-	-	-	-
Redovisat värde vid periodens utgång	9 867	7 763	9 867	7 763
Pensionsförpliktelser			2024	2023
Kostnader för avgiftsbestämda pensionsplaner			23 455	22 764

Avgiftsbestämda pensionsplaner

Dessa planer är planer enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter. Bolagets utbetalningar avseende avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad under den period som de anställda utfört de tjänster avgiften avser. Här redovisas främst avgifter till Försäkringsbranschens Pensionskassa (FPK). Denna plan omfattar alla anställda.

FTP-planen genom försäkring i Försäkringsbranschens Pensionskassa (FPK) är en förmånsbestämd pensionsplan som omfattar flera arbetsgivare. Denna pensionsplan innebär enligt IAS 19, Ersättningar till anställda, att ett företag som huvudregel redovisar sin proportionella andel av den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen samt av de förvaltningstillgångar och kostnader som är förbundna med pensionsförpliktelsen. I redovisningen ska även upplysningar lämnas enligt kraven för förmånsbestämda pensionsplaner. För närvarande har inte FPK möjlighet att tillhandahålla erforderlig information varför ovannämnda pensionsplan redovisas som en avgiftsbestämd plan enligt punkt 30 i IAS 19. Det finns inte heller information om framtida överskott eller underskott i planer och om dessa i så fall skulle påverka kommande års avgifter till den.

Förmånsbestämda pensionsplaner

Avsättning för nuvarande vd, till en kapitalförsäkring, uppgår till 9 867 Tkr (7 763).

NOT 31	ÖVRIGA SKULDER		Koncernen		Moderbolaget	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Leverantörsskulder	17 570	11 770	17 570	11 770		
Källskatter	5 983	5 314	5 983	5 314		
Premieskatteskuld	35 047	36 102	35 047	36 102		
Skuld till dotterbolag	-	-	50	-		
Skuld till LFAB	23 279	32 408	23 279	32 408		
Övriga skulder	24 716	28 629	24 666	25 341		
Summa övriga skulder	106 595	114 222	106 595	110 934		

NOT 32	ÖVRIGA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER		2024	2023
			2024	2023
Förutbetalda premier			209 489	162 807
Semesterlöneskuld			20 675	18 850
Provisioner			1 181	1 079
Sociala kostnader			14 520	12 887
Övrigt			3 556	5 286
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			249 421	200 909

NOT 33	NÄRSTÅENDE		Försäljning av tjänster (inbetald försäkringspremie) till närstående	Inköp av varor/ tjänster från närstående	Övrigt (utbetald skadeersättning)	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
			År				
Sammanställning över närståendetransaktioner							
Koncernen							
Närståenderelation							
Intresseföretag							
Länsförsäkringar AB, se not 18	2024	1 758	160 809	-	396	23 279	
Länsförsäkringar AB, se not 18	2023	2 223	146 604	-	478	32 408	

NOT 33	NÄRSTÅENDE		Försäljning av tjänster (inbetald försäkringspremie) till närstående	Inköp av varor/ tjänster från närstående	Övrigt (utbetald skadeersättning)	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
	Sammanställning över närståendetransaktioner						
	År						
	Moderbolaget						
	Närståenderelation						
	Dotterföretag						
Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag, se not 17			2024	-	-	-	-
Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag, se not 17			2023	-	-	-	-
Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag 2, se not 17			2024	-	-	-	-
Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltningsaktiebolag 2, se not 17			2023	-	-	-	-

De 23 länsförsäkringsbolagen har valt att organisera den gemensamma verksamheten i Länsförsäkringar AB-koncernen. Länsförsäkringar AB har fått i uppdrag av länsförsäkringsbolagen att bedriva verksamhet inom områden där storskalighet är en avgörande konkurrensfördel och att tillhandahålla sådan service till länsförsäkringsbolagen, som av effektivitetsskäl ska produceras och tillhandahållas gemensamt inom länsförsäkringsgruppen.

Transaktioner av löpande karaktär är varor och tjänster som tillhandahålls gentemot länsförsäkringsbolagen avseende utförandet av utvecklingsprojekt och service. Transaktioner av denna karaktär ska följa fastställda rutiner enligt nedan.

Prissättning

Prissättningen för Länsförsäkringar AB-koncernens serviceverksamhet baseras på direkta och indirekta kostnader. Totalt sett syftar prissättningen till att fördela kostnader till länsbolagen utifrån förbrukning. Gemensamma utvecklingsprojekt och gemensam service är kollektivt finansierade och faktureras utifrån beslutad fördelningsnyckel.

Beredning och beslut

Företagsledningen inom Länsförsäkringar AB bereder tillsammans med ett serviceråd, med representanter från länsbolagen, servicenivå och prislista för försäljning av varor och tjänster till närstående bolag. Med utgångspunkt från denna beredning tar styrelsen för Länsförsäkringar AB beslut om servicenivå och prislista gentemot länsförsäkringsbolagen.

Närståendetransaktioner med Länsförsäkringar AB-koncernen 2024

Länsförsäkringar AB ägs till 100 procent av de 23 länsförsäkringsbolagen och 15 socken- och häradsbolag. En stor del av Länsförsäkringar AB-koncernens kundkontakt sker genom länsbolagen. I provisionsöverenskommelser mellan parterna regleras ersättning för förmedling av Länsförsäkringar AB-koncernens försäkringsprodukter. Provisioner utgår även till länsförsäkringsbolagen för arbetet med Länsförsäkringar Bank, Länsförsäkringar Hypotek och Länsförsäkringar Fondförvaltnings kundrelaterade frågor. Uppdraget och ersättning regleras i samarbetsavtal mellan parterna. Denna lösning skapar en unik lokal närvaro och marknadskännedom.

Länsförsäkringar AB-koncernen hanterar och avräknar länsförsäkringsgruppens interna och externa återförsäkring. Länsförsäkringar AB-koncernen utför även utvecklingsprojekt och service åt länsförsäkringsbolagen inom en rad områden, exempelvis personskadereglering, jurist- och aktuarietjänster, produkt- och konceptutveckling samt utveckling av IT-stöd och andra IT-tjänster.

Avtal

Väsentliga avtal utgörs i huvudsak av avtal mellan Länsförsäkringar AB-koncernens bolag och LF Dalarnas, som provisionsavtal, avtal om skadereglering samt avtal om utveckling och förvaltning. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Resultatdelning

De anställda inom LF Dalarnas har sedan flera år tillbaka ett resultatdelningssystem. Detta premierar produktivitet, effektivitet samt kundnöjdhet. Verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare omfattas av samma system. För 2024 bokades en avsättning på preliminärt 23 224 Tkr (21 074) inklusive löneskatt till resultatdelningen.

Pensioner

För samtliga befattningshavare undantaget verkställande direktören i bolaget gäller för försäkringsbranschen normala pensionsvillkor, vilket täckts genom försäkring. Den verkställande direktören har en pensionsavsättning om 35 procent, samt med tillägget att bolaget årligen erlägger ett basbelopp avseende kompletterade tjänstepension.

Avgångsvederlag

Till verkställande direktören utgår, vid uppsägning från bolagets sida, ett avgångsvederlag om en årslön.

Ställda säkerheter samt ansvarsförbindelser till förmån för närstående

Bolaget har tecknat en kapitalförsäkring, med verkställande direktören som försäkringstagare. Kapitalförsäkringen är pantsatt till verkställande direktören.

Upplysningar om löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare lämnas i not 34.

NOT 34 ANSTÄLLDA OCH PERSONALKOSTNADER

Moderbolaget	2024	2023
Medelantal anställda*		
Kvinnor	245	224
Män	192	184
Summa medelantal anställda	437	408
Löner, andra ersättningar samt sociala kostnader Styrelse och ledande befattningshavare, 16 (18) personer		
Löner och ersättningar	15 480	14 337
Sociala kostnader	9 352	8 833
varav pensionskostnader	3 596	3 329
Summa styrelse och ledande befattningshavare	24 832	23 170
Övriga medarbetare		
Löner och ersättningar	246 548	223 916
Sociala kostnader	103 874	94 644
varav pensionskostnader	26 620	25 713
Summa övriga medarbetare	350 422	318 560
Totalt, löner och andra ersättningar samt sociala kostnader		
Löner och ersättningar	262 028	328 254
Sociala kostnader	113 225	103 477
varav pensionskostnader	30 218	29 043
Summa löner och andra ersättningar samt sociala kostnader	375 253	341 731

*Antal anställda omräknat till heltidstjänster.

NOT 34 ANSTÄLLDA OCH PERSONALKOSTNADER

Andel kvinnor bland ledande befattningshavare, %	2024	2023
Styrelseledamöter	50	50
Andra ledande befattningshavare, inkl vd	37	37

	2024	2023
	Grundlön styrelsearvoden	Grundlön styrelsearvoden
Ersättning till nyckelpersoner i ledande ställning		
Styrelseledamöter		
Styrelsens ordförande, Maria Engholm	671	787
Styrelseledamot, vice ordf. Martin Moraeus	500	540
Styrelseledamot, Susanne Ström	375	297
Styrelseledamot, Jörgen Isaksson	346	313
Styrelseledamot, Henrik Stigers	353	323
Styrelseledamot, Karin Svärd	348	301
Styrelseledamot, Veronica Engstrand	209	-
Styrelseledamot, Jonny Gahnshag	196	-
Vd, Anders Grånäs	3 638	3 379
Övriga ledande befattningshavare	8 844	8 397
Summa ersättningar till nyckelpersoner i ledande ställning	15 480	14 367

Ersättning till de fackliga representanterna har ej utgått.

Ersättning till styrelsen

Till styrelsen utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Fast arvode per år utgår med 5,0 inkomstbasbelopp till ordförande, 3,0 inkomstbasbelopp till vice ordförande och 2,0 inkomstbasbelopp till övriga ledamöter. Rörligt arvode, det vill säga dagarvode, utgår med 4 500 kronor per hel dag och 2 250 kronor per halv dag. Styrelsearvode utgår inte till personer anställda i bolaget. Ersättningsutskottet ger förslag till styrelsen som beslutar om lönenivån till vd. Ersättning till övriga anställda, som ingår i bolagets företagsledning och eventuella övriga anställda som rapporterar direkt till vd, ska beslutas av styrelsen efter beredning i Ersättningsutskottet, på förslag från vd. Styrelsens beslut sker på en övergripande nivå med angivande av procentuell löneökning totalt för gruppen.

Enligt bolagsstämmans beslut utgår arvode till Risk & Kapitalutskott (RKU) och Revisionsutskott (RU) ledamöter som ingår i styrelsen (ej anställda), på 1,0 inkomstbasbelopp respektive 1,5 inkomstbasbelopp för ordförande, dessa redovisas som styrelsearvode. Av företagets pensionskostnader avser 0 (0) Tkr styrelsens ordförande och 2 163 Tkr (1 944) den verkställande direktören.

Ersättning till ledande befattningshavare

LF Dalarnas har endast fasta ersättningar till ledande befattningshavare. För samtliga befattningshavare i bolaget gäller för försäkringsbranschen normala pensionsvillkor vilket täckts genom försäkring.

Ledande befattningshavare erbjuds tjänstebil enligt vid var tid gällande villkor (dock utan bruttolöneavdrag).

Avgångsvederlag

För verkställande direktören gäller en ömsesidig uppsägning om sex månader. I händelse av uppsägning från bolagets sida utgår utöver uppsägningstiden ett avgångsvederlag motsvarande en årslön.

Pensioner

Från 65 år följer villkoren pensionsavtal mellan FAO och Forena/Saco-förbunden.

Berednings- och beslutsprocess, som tillämpas ifråga om ersättning till företagsledningen

Ersättning till verkställande direktören bereds av ersättningsutskottet och beslutas där efter i styrelsen. Ersättning till övriga ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktören enligt principer för löner och villkor för ledande befattningshavare.

Principer för ersättning till ledande befattningshavare

Ledande befattningshavare i LF Dalarnas ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. Det är bolagets policy att ersättningarna ska vara i nivå med branschen i genomsnitt. Den totala ersättningen ska vara rimlig, präglad av måttfullhet och väl avvägd, samt bidra till en god etik och organisationskultur och präglas av öppenhet och transparens.

Fast ersättning

Fast ersättning utgår enligt ovanstående generella princip.

Rörlig ersättning

Alla anställda inom LF Dalarnas har sedan flera år tillbaka ett resultatdelningssystem. Detta premierar produktivitet, effektivitet samt kundnöjdhet. Grunden i resultatdelningssystemet är att prestationer under året ska vara bättre än kalkylerat och baseras på det faktiska ekonomiska utfallet. I det fall resultatdelning utgår innebär det att ersättningen är lika oavsett befattning. Ersättningen betalas ut till en stiftelse, från vilken andelsägarna har rätt att göra uttag efter 55 års ålder.

Pension

Till förmån för den verkställande direktören har LF Dalarnas tecknat en kapitalförsäkring. Försäkringens marknadsvärde uppgår per 2024-12-31 till 7 941 Tkr (6 247). Under 2024 har totalt 752 Tkr (745) löpande satts av till kapitalförsäkringen.

Övriga förmåner

Vid sidan av ovanstående förmåner erbjuds individuell sjukvårdsförsäkring samt övriga förmåner som erbjuds samtlig personal.

NOT 35

ARVODE TILL REVISORER

	2024	2023
Revisionsuppdrag Deloitte AB	1 298	851
Summa arvode och kostnadsersättningar till revisorer	1 298	851

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som för anleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

NOT 36

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR ANGÅENDE FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN

Moderbolaget	Försäkringsklasser								Mottagen återförsäkring
	Totalt 2024	Olycksfall och sjukdom	Motorfordon övriga klasser	Brand och annan egen-domsskada	Allmän ansvarighet	Rättsskydd	Motorfordon ansvar mot tredje man	Summa direkt försäkring	
Premieinkomst, brutto	1 727 981	105 495	488 601	806 271	48 762	31 533	155 338	1 636 001	91 979
Premieintäkt, brutto	1 481 257	86 661	399 371	688 538	41 878	26 931	154 149	1 397 528	83 729
Försäkringsersättning, brutto	-1 422 588	-100 641	-494 993	-750 791	-26 681	-26 265	-88 409	-1 487 780	65 192
Driftskostnad, brutto	-328 473	-24 270	-84 641	-172 890	-10 002	-6 758	-24 510	-323 071	-5 401
Resultat av avgiven återförsäkring	-112 027	-490	838	-33 697	-3 132	-1 352	-74 193	-112 027	-
Skadeprocent, brutto (%)	96,0%	116,1%	123,9%	109,0%	63,7%	97,5%	57,4%	106,5%	-77,9%

Koncernen 2024	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar			
Immateriella tillgångar	-	-	-
Materiella tillgångar	-	329 697	329 697
Aktier och andelar i intresseföretag	-	2 439 836	2 439 836
Aktier och andelar	3 114 515	3 108 818	6 223 333
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	1 362 382	1 362 382
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	-	1 956	1 956
<i>Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar</i>			
- Oreglerade skador	68 646	262 781	331 427
Skattefordran aktuell skatt	13 591	-	13 591
Övriga fordringar	718 767	-	718 767
Likvida medel	166 683	-	166 683
<i>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</i>			
- Förutbetalda anskaffningskostnader	25 228	-	25 228
- Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19 610	-	20 960
Summa tillgångar	4 127 040	7 505 470	11 632 510
Skulder			
<i>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</i>			
- Ej intjänade premier och kvardröjande risker	810 394	-	810 394
- Oreglerade skador	1 117 380	1 577 399	2 694 779
- Återbäring och rabatter	-	158 958	158 958
<i>Andra avsättningar</i>			
- Pensioner och liknande förpliktelser	-	9 867	9 867
- Skatter	-	826 681	826 681
Derivat	4 964	-	4 964
Övriga skulder	110 354	-	110 354
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	249 421	-	249 421
Summa skulder och avsättningar	2 292 513	2 572 905	4 865 418
Moderbolaget 2024			
Tillgångar			
Immateriella tillgångar	-	-	-
Byggnader och mark	-	274 050	274 050
Aktier och andelar i koncern- och intresseföretag	-	5 542 546	5 542 546
Aktier och andelar	3 115 026	6 108	3 121 134
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	1 362 382	1 362 382
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	-	1 956	1 956
<i>Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar</i>			
- Oreglerade skador	68 646	262 781	331 427
Fordringar avseende direkt försäkring	532 461	-	532 461
Fordringar avseende återförsäkring	3 919	-	3 919
Skattefordran aktuell skatt	13 592	-	13 592
Övriga fordringar	182 388	-	182 388
Materiella tillgångar	-	55 647	55 647
Likvida medel	166 172	-	166 172
<i>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</i>			
- Förutbetalda anskaffningskostnader	25 228	-	25 228
- Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20 960	-	20 960
Summa tillgångar	4 127 042	7 505 470	11 632 511
Skulder			
<i>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</i>			
- Ej intjänade premier och kvardröjande risker	810 394	-	810 394
- Oreglerade skador	1 117 379	1 577 399	2 694 779
- Återbäring och rabatter	-	158 958	158 958
<i>Andra avsättningar</i>			
- Pensioner och liknande förpliktelser	-	9 867	9 867
- Skatter	-	554 703	554 703
- Övriga avsättningar	-	-	-
Skulder avseende återförsäkring	3 756	-	3 756
Aktuell skatteskuld	-	-	-
Derivat	4 964	-	4 964
Övriga skulder	106 595	-	106 595
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	249 421	-	249 421
Summa skulder och avsättningar	2 292 510	2 300 927	4 593 437

Koncernen 2023	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar			
Immateriella tillgångar	-	-	-
Materiella tillgångar	-	328 679	328 679
Aktier och andelar i intresseföretag	-	2 334 264	2 334 264
Aktier och andelar	2 537 639	3 253 636	5 791 275
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	1 291 311	1 291 311
Derivat	28 145	-	28 145
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	-	1 223	1 223
<i>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</i>			
- Oreglerade skador	97 054	330 884	427 938
Skattefordran aktuell skatt	24 312	-	24 312
Övriga fordringar	652 904	-	652 904
Likvida medel	119 078	-	119 078
<i>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</i>			
- Förutbetalda anskaffningskostnader	57 629	-	57 629
- Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	75 855	-	75 855
Summa tillgångar	3 592 615	7 539 997	11 132 612
Skulder			
<i>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</i>			
- Ej intjänade premier och kvardröjande risker	765 519	-	765 519
- Oreglerade skador	607 648	2 194 634	2 802 282
- Återbäring och rabatter	-	13 003	13 003
<i>Andra avsättningar</i>			
- Pensioner och liknande förpliktelser	-	7 763	7 763
- Skatter	-	456 259	456 259
Övriga skulder	114 226	-	114 226
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	200 908	-	200 909
Summa skulder och avsättningar	1 688 302	2 671 659	4 359 961
Moderbolaget 2023	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar			
Immateriella tillgångar	-	-	-
Byggnader och mark	-	270 300	270 300
Aktier och andelar i koncern- och intresseföretag	-	5 242 633	5 242 633
Aktier och andelar	2 538 269	345 267	2 883 536
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	1 291 311	1 291 311
Derivat	28 145	-	28 145
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	1 223	-	1 223
<i>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</i>			
- Oreglerade skador	97 054	330 884	427 938
Fordringar avseende direkt försäkring	452 067	-	452 067
Fordringar avseende återförsäkring	6 971	-	6 971
Skattefordran aktuell skatt	24 313	-	24 313
Övriga fordringar	193 866	-	193 866
Materiella tillgångar	-	58 379	58 379
Likvida medel	118 498	-	118 498
<i>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</i>			
- Förutbetalda anskaffningskostnader	57 629	-	57 629
- Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	75 855	-	75 855
Summa tillgångar	3 593 890	7 538 774	11 132 664
Skulder			
<i>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</i>			
- Ej intjänade premier och kvardröjande risker	765 519	-	765 519
- Oreglerade skador	607 648	2 194 634	2 802 282
- Återbäring och rabatter	-	13 003	13 003
<i>Andra avsättningar</i>			
- Pensioner och liknande förpliktelser	-	7 763	7 763
- Skatter	-	162 647	162 647
- Övriga avsättningar	-	-	-
Skulder avseende återförsäkring	3 288	-	3 288
Aktuell skatteskuld	-	-	-
Övriga skulder	110 934	-	110 934
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	200 909	-	200 909
Summa skulder och avsättningar	1 688 298	2 378 047	4 066 345

NOT 38 EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH STÄLLDA SÄKERHETER

	2024-12-31	2023-12-31
Panter för egna skulder		
Registerförda tillgångar (f.e.r.) avseende försäkringstekniska skulder	2 320 895	2 146 814
Kapitalförsäkring pantsatt till förmån för anställd	7 940	6 247
Eventualförpliktelser		
Garantiåtaganden	366 500	366 500

Enligt 6 kap 11 § Försäkringsrörelselagen 2010:43 (FRL) ska ett försäkringsföretag föra ett register, som vid varje tidpunkt utvisar de tillgångar som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna (FTA) – ett förmånsrättsregister. Registerföringen innebär att försäkringstagarna har en förmånsrätt i tillgångarna enligt förmånsrättslagen. Tillgångarna kan tas i anspråk vid en eventuell insolvens hos bolaget.

Bolaget ställde under 2023 ut ett garantiåtagande motsvarande 366,5 Mkr mot Humlegården Fastigheter AB som bolaget, via det helägda dotterbolaget Dalarnas Försäkringsbolags Förvaltnings AB, äger till 6,9 procent.

NOT 39 VINSTDISPOSITION

Moderbolaget	2024-12-31
Balanserad vinst	5 394 758
Årets resultat	70 187
Summa	5 464 945

Styrelsen föreslår att 5 464 945 Tkr överförs i ny räkning.

Falun den 6 mars 2025

Maria Engholm
Styrelseordförande

Martin Moraeus

Henrik Stigers

Susanne Ström

Jörgen Isaksson

Karin Svärd

Veronika Engstrand

Jonny Gahnshag

Inge Gustafsson
Arbetstagarrepresentant

Fredrik Pöllänen
Arbetstagarrepresentant

Anders Grånäs
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 6 mars 2025

Deloitte AB

Emelie Lorentzson Lindholm
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Dalarnas Försäkringsbolag organisationsnummer 583201-4905

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Dalarnas Försäkringsbolag för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 24-65 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2024. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Försäkringstekniska avsättningar - inträffade men ej rapporterade skador

I enlighet med not 28 uppgår per 31 december 2024 koncernens försäkringstekniska avsättningar för oreglerade skador brutto, före återförsäkrades andel, till 2 694 779 TSEK och netto, efter återförsäkrades andel till 2 363 353 TSEK. Av totala avsättningar för oregle-

rade skador utgörs avsättningar för inträffade men ännu ej rapporterade skador till brutto 1 113 280 TSEK och netto till 982 025 TSEK.

Dalarnas Försäkringsbolags avsättningar för ännu ej rapporterade skador är en väsentlig post i balansräkningen och den baseras på komplexa aktuariella beräkningar och antaganden. Resultatet av bolagets bästa bedömning avseende avsättningsbehovet för inträffade men ej rapporterade skador är beroende av historik och datakvalitet. De mest centrala antagandena med störst påverkan på posternas storlek är bedömningar av framtida ersättningsutflöden för hänförliga kassaflöden.

I not 1 framgår de väsentliga uppskattningar och bedömningar som beräkningarna av de inträffade men ej rapporterade skadorna bygger på och not 2 behandlar Dalarnas Försäkringsbolags risker och riskhantering kopplat till bedömningar av inträffade men ej rapporterade skador. Felaktiga bedömningar av ovanstående parametrar kan påverka värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna väsentligt och därför bedöms detta vara ett område av särskild betydelse i vår revision.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande bestått av:

- Vi har granskat utformningen och implementeringen av de kontroller som vi bedömt vara mest relevanta såsom kontroller kopplat till val av beräkningsmodell, bedömning av antaganden samt utvärdering och analys av rimligheten i utfallen.
- Vi har involverat aktuariespecialister för att utföra kontrollberäkningar och utvärdera Dalarnas Försäkringsbolags modeller för beräkning av inträffade men ej rapporterade skador.
- Vi har även utvärderat om notupplysningarna kopplat till de oreglerade skadorna är rättvisande och fullständiga baserat på koncernens redovisningsprinciper.

Värdering av finansiella placeringstillgångar där noterade priser saknas (nivå 3)

Koncernens placeringstillgångar uppgår till 10 301 557 TSEK per 31 december 2024 och tillgångarna värderas till verkligt värde i balansräkningen, förutom innehavet i Länsförsäkringar AB och andra intresseföretag som redovisas med tillämpning av kapitalandelsmetoden. Värdet på mindre likvida finansiella placeringstillgångar i nivå 3, för vilka observerbar data saknas, uppgår till 3 108 818 TSEK och det redovisade värdet på innehavet i Länsförsäkringar AB uppgår till 2 420 682 TSEK.

Risken i samband med värdering av finansiella placeringstillgångar till verkligt värde är i huvudsak relaterade till tillgångar som ej handlas på en aktiv marknad och som därmed kräver bedömning av verkligt värde. Dessa tillgångar klassificeras som nivå 3 enligt IFRS 13 och värderas med hjälp av modeller som i hög utsträckning bygger på icke observerbara marknadspriser. I not 1 och 22 i årsredovisningen framgår det en redogörelse av tillämpade redovisningsprinciper vid värdering av Dalarnas Försäkringsbolags placeringstillgångar inom nivå 3. Not 2 behandlar Dalarnas Försäkringsbolags aktiekursrisk.

De antaganden och modeller som används vid beräkningen av värderingen av dessa tillgångar är föremål för uppskattningar och bedömningar och området är därmed av särskild betydelse i vår revision.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande bestått av:

- För innehavet i Länsförsäkringar AB har vi kontrollberäknat värderingen utifrån bolagets ägarandel av substansvärdet i Länsförsäkringar AB.
- Verkliga värden på indirekta innehav i fastigheter har granskats mot externa rapporter över andelsvärde.
- Innehav i onoterade Private Equity-fonder har granskats mot värderingar erhållna från förvaltarna.
- Vi har utvärderat värderingskällornas uppgifter baserat på publikt tillgänglig information om motpartens finansiella rapportering. I tillägg har vi även kontrollerat att använd värderingsmetod är i enlighet med normgivning och branschpraxis.
- Vi har även utvärderat om notupplysningarna kopplat till mindre likvida finansiella placeringstillgångar är rättvisande och fullständiga.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för den andra informationen. Den andra informationen består av sidorna 1-23 samt 70 -80 men innefattar inte årsredovisningen och koncernredovisningen och vår revisionsberättelse avseende denna.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Dalarnas Försäkringsbolag för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens

verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försumelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med försäkringsrörelselagen, lagen om årsredovisning i försäkringsföretag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med försäkringsrörelselagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med försäkringsrörelselagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med försäkringsrörelselagen.

REVISORNS YTTRANDE AVSEENDE DEN LAGSTADGADE HÅLLBARHETSRAPPORTEN

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 13-21 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Deloitte AB, utsågs till Dalarnas Försäkringsbolags revisor av bolagsstämman 2024-04-11 och har varit bolagets revisor sedan 2022-03-31.

Stockholm, datum enligt elektronisk signering
Deloitte AB

Emelie Lorentzson Lindholm

Auktoriserad Revisor

Bolagsstyrningsrapport 2024

BOLAGSSTÄMMA

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Stämans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordning för Dalarnas Försäkringsbolag, utse styrelse, revisorer och valberedning samt besluta om ersättning till dessa, besluta om årsredovisning samt om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören (vd). Vid bolagsstämman delas förslaget till ersättning till styrelseledamöterna upp mellan ordföranden, vice ordföranden och övriga stämموvalda ledamöter. Ordinarie bolagsstämma fastställer principer för ersättning till företagsledningen.

Bolagsstämman utgörs av fullmäktige, valda av försäkringstagarna. Antalet fullmäktige uppgår till 47. Bolagets fullmäktigeorganisation finns beskriven på bolagets hemsida. Kallelse till bolagsstämman ska ske genom e-post eller brev, tidigast sex och senast två veckor före bolagsstämman. Plats och tidpunkt för bolagsstämman publiceras även på bolagets hemsida. Protokoll från bolagsstämman publiceras på bolagets hemsida.

Valberedning

Bolaget har en av bolagsstämman utsedd valberedning med huvudsaklig uppgift att utarbeta förslag till val av styrelse och revisorer samt ersättning till dessa. Valberedningens ledamöter väljs för en mandattid om ett till tre år. Valberedningens uppgifter och arbetsformer framgår av Instruktion för valberedningen, fastställd av bolagsstämman. Aktuell instruktion finns publicerad på bolagets hemsida.

Valberedningen presenterar sina förslag för fullmäktige i kallelsen till ordinarie bolagsstämma. Vid bolagsstämman kommer valberedningen att presentera och motivera sina förslag och lämna en redogörelse för hur dess arbete bedrivits.

Styrelse

Styrelsen består av åtta bolagsstämموvalda ledamöter och två arbetstagarrepresentanter. Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagets organisation och förvaltning av bolagets angelägenheter. Detta innefattar:

- Handlägga och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur rörande bolagets verksamhet.
- Utse, entlediga och utvärdera vd.
- Upprätthållande av ett ändamålsenligt företagsstyrningssystem och riskhanteringssystem inklusive fastställande och godkännande av styrande dokument samt kontinuitetsplanering.
- Fastställa en ändamålsenlig operativ organisation för bolaget, verksamhetens mål och strategier samt se till att det finns effektiva system för intern kontroll och riskhantering.
- Upprätthållande av den interna styrningen och kontrollen inklusive förvaltningsmetoder samt rapporteringsrutiner.
- Säkerställa genomförande av ERSA (Egen risk- och solvensanalys).
- Säkerställa att utlagd verksamhet sker förenligt med gällande regelverk.
- Ansvara för bolagets ersättningssystem.
- Tillsättande av utskott.
- Kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning.
- Regelbundet behandla och utvärdera bolagets riskutveckling och riskhantering.

Bolagets styrelse och vd ska även säkerställa ett effektivt flöde av information inom bolaget samt att information från riskhanteringsystemet löpande beaktas i bolagets beslutsprocesser.

Den årliga utvärderingen av styrelsens arbete har genomförts och redovisats för styrelse och valberedning.

Arbetsfördelning inom styrelsen – stödjande utskott

Styrelsen har inrättat ett Revisionsutskott, ett Risk- och kapitalutskott samt ett Ersättningsutskott. Utskottens uppgifter fastläggs av styrelsen i särskilda instruktioner. Utskotten har inte något generellt beslutsmandat. Utskotten ska bestå av minst tre styrelseledamöter. Ordförande och/eller vice ordförande ska ingå i utskottet.

Revisionsutskottet är ett utskott till bolagets styrelse, vars ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Minst en av ledamöterna ska ha redovisnings- eller revisionskompetens. Utskottet har utsetts av styrelsen i syfte att bereda i revisionsfrågor och för att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll vad gäller finansiell rapportering, riskhantering och riskkontroll, regelefterlevnad och övrig intern styrning, enligt vad som följer av Lag (2018:672) om ekonomiska föreningar och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 537/2014 om särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse. Revisionsutskottet ansvarar huvudsakligen för att behandla operativa risker och arbetar ur ett kvalitativt perspektiv.

Risk- och kapitalutskottet ansvarar för att löpande följa utvecklingen av bolagets tillgångar och fattar beslut om placeringar inom de ramar som styrelsen beslutat. Utskottet bereder även förslag till eventuella förändringar av normalportföljen och det regelverk som styr bolagets kapitalförvaltning. Utskottet granskar och bereder riskrapporten i syfte att säkerställa dess ändamålsenlighet och omfattning. Risk- och kapitalutskottet ansvarar för att behandla övriga risker än operativa risker och arbetar främst ur ett kvantitativt perspektiv. I den utsträckning operativa risker påverkar kapitalkraven, ska även dessa behandlas i utskottet.

Ersättningsutskottet bereder frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd och principer för ersättning och andra anställningsvillkor för övriga i företagsledningen, eventuella övriga anställda som rapporterar direkt till vd samt ansvariga för regelverksfunktionen respektive riskhanteringsfunktionen, inför behandling och beslut av styrelsen.

Samtliga utskott rapporterar sitt arbete, iakttagelser och ställningstaganden till styrelsen.

Vd

Vd ansvarar för den löpande förvaltningen av bolaget inom ramen för styrelsens instruktioner.

Vd ska i sitt arbete verka för att verksamheten bedrivs i enlighet med sunda ekonomiska principer och i överensstämmelse med god försäkringsstandard och affärssed i övrigt. Vd ska vidare tillse att

- medelsförvaltningen sköts på ett betryggande sätt,
- bolagets överlevnad på lång sikt säkerställs,
- bolaget tillförs nödvändig kompetens,
- bolagets verksamhet i övrigt bedrivs i enlighet med lagar, förordningar, myndigheters föreskrifter och bolagsordningen,
- vidta åtgärder för att bolagets bokföring skall fullgöras i överensstämmelse med lag.

Verkställande direktör för bolaget är sedan 2012-02-01 Anders Grånäs (födelseår 1966).

Deltagande i styrelse- och utskottsmöten

Styrelseledamot	Ordinarie styrelsemöte (7)	Extra styrelsemöte (3)	Risk- och kapitalutskott (4)	Revisionsutskott (4)	Ersättningsutskott (1)
Maria Engholm	7	3	4	2	1
Martin Moraeus	7	3	1	4	1
Susanne Ström	7	3	1	4	-
Jörgen Isaksson	7	3	4	1	1
Karin Svärd	7	3	1	4	-
Henrik Stigers	7	3	4	1	-
Veronika Engstrand	6	-	-	3	-
Jonny Gahnshag	6	-	-	2	-
Inge Gustafsson, Forena	6	3	1	1	-
Fredrik Pöllänen, Forena	6	3	1	1	-

Anders Grånäs har en bakgrund som riskkapitalist inom teknikinvesteringar. Han har under 15 år verkat som investeringsansvarig hos Investor Growth Capital, Industrifonden och Via Venture Partners (ATP, Danmark). Anders Grånäs är civilingenjör i teknisk fysik från Uppsala universitet samt har en MBA från Stanford University. Anders Grånäs är styrelseordförande i Humlegården Fastigheter AB och i Lansa Fastigheter samt styrelseledamot i Länsförsäkringar Bank AB och Agria AB.

Styrning inom Länsförsäkringsgruppen

Bolaget har genom medlemskap i länsbolagens förening samt ägandet av Länsförsäkringar AB (LFAB) ett samarbete med övriga länsförsäkringsbolag. Mot bakgrund av den federativa organisationen och utifrån avsikten med ägandet i LFAB, har länsbolagen tillsammans skapat gemensamma former för ägarstyrning. Samarbetet inom Länsförsäkringsgruppen och för gruppen gemensamma styrningsfrågor regleras i ett antal strategidokument och styrande dokument; den strategiska plattformen, konsortialavtalet och länsbolagens uppdrag till styrelsen för LFAB. Det innebär bland annat gemensamma övergripande strategier avseende varumärke, marknad och IT vilka ligger som grund för bolagets lång- och kortsiktiga affärsplanering. Dessutom har bolaget tillsammans med övriga Länsförsäkringsbolag, för att vinna skalfördelar, gemensamt valt att lägga ut vissa delar av bolagets verksamhet till LFAB.

Företagsstyrningssystemets lämplighet

Dalarnas Försäkringsbolag är ett ömsesidigt ägt bolag, vars ändamål och uppdrag är att främja försäkringstagarnas (ägarnas) ekonomiska intressen genom att erbjuda enkla och konkurrenskraftiga bank- och försäkringslösningar som möter kundernas behov av ekonomisk trygghet. För att erbjuda ett komplett försäkringsutbud erbjuder bolaget dels egna produkter, dels produkter som förmedlas åt LFAB och dess dotterbolag.

Bolaget strävar efter att uppnå målen om tillväxt med lönsamhet inom samtliga affärer och ha de mest nöjda kunderna inom bank och försäkring inom ramen för bolagets riskfilosofi. Riskfilosofin bestäms genom att bolaget på ett strukturerat och disciplinerat sätt arbetar med riskhantering för att fatta medvetna beslut, understödja strategiska mål och undvika förluster.

Företagsövergripande kontroller genomförs årligen för att säkerställa att företagsstyrningssystemet och dess beståndsdelar existerar, är kompletta och efterlevs inom organisationen. Kontrollerna består av ett antal frågor som ska besvaras av ansvariga inom verksamheten och genomförs av regelefterlevnadsfunktionen. Resultatet sammanställs, analyseras och rapporteras till styrelsens revisionsutskott.

Bolaget genomför årligen en egen risk- och solvensanalys (ERSA). Genom denna process utvärderas och bedöms bolagets riskhante-

ringssystem och lämplighet och effektivitet i de processer, system och kontroller som finns inom bolaget för att hantera och kontrollera bolagets riskexponering. Styrelsen ansvarar för utvärderingen. Styrelsen gör också en utvärdering av hela företagsstyrningssystemet inklusive riskhanteringssystemet. Styrelsens bedömning av företagsstyrningssystemet har bland annat baserats på granskningar genomförda av de centrala funktionerna internrevision, regelefterlevnad och riskhantering samt utvärderingen av riskhanteringssystemet. Styrelsen bedömer att bolagets företagsstyrningssystem är effektivt och lämpligt och att bolagets riskhanteringssystem är väl fungerande.

Ersättningsprinciper

Dalarnas Försäkringsbolags Ersättningspolicy styr hur ersättningar till anställda ska fastställas, tillämpas och följas upp. Syftet med policyn är att den ska främja långsiktighet och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande som går utöver bolagets risktoleransgränser eller motverkar bolagets långsiktiga intressen. Ersättningarna får inte begränsa bolagets förmåga att upprätthålla en lämplig kapitalbas. Policyn grundar sig på en av styrelsen godkänd riskanalys och ska tillämpas tillsammans med bolagets Riktlinje för hantering av intressekonflikter.

Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för bolaget att på ett tillfredsställande sätt bedriva sin verksamhet. Anställda inom bolaget ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor för den lokala marknaden. Ersättningarna ska därigenom vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där bolaget är verksamt. Utformning och nivå på ersättningar ska harmonieras och vara väl avvägda. Basen i ersättningsmodellen ska utgöras av fast ersättning, det vill säga fast månadslön. Bolaget tillämpar individuell lönesättning med tydlig koppling till tjänstens krav på kunskap och kompetens och beaktar även beteende och prestation i förhållande till krav i respektive rollbeskrivning samt följer gällande kollektivavtal.

Till anställda som distribuerar försäkringar kan provisionsbaserad ersättning lämnas, vilket regleras i lokalt kollektivavtal. Den provisionsbaserade ersättningen ska i förekommande fall uppmuntra och belöna goda prestationer, som långsiktigt leder till att bolaget utvecklas positivt. För närvarande tillämpar bolaget inget lokalt avtal om provisionsbaserad rörlig ersättning.

Resultatdelning är ett komplement till den fasta ersättningen och ska uppmuntra och belöna gemensamma goda prestationer, som långsiktigt leder till att bolaget utvecklas positivt. Bolaget har beslutat att resultatdelning utgår till alla fast anställda med lika stort belopp. Pengarna avsätts till en stiftelse, Dalarnas Försäkringsbolags Resultatdelningsstiftelse, som är en särskild juridisk enhet och regelverket har förhandlats med lokala fackliga organisationer.

Pensions- och avgångsvillkor för bolagets anställda följer av kollektivavtal. Bolaget kan inom ramen för av bolagsstämman fastställda principer för ersättning till ledande befattningshavare, avtala om särskilda pensions- och avgångsvillkor.

LÄMPLIGHETSKRAV

För att säkerställa att bolaget besitter den kunskap och erfarenhet samt anseende och integritet som krävs för att bedriva verksamheten genomförs lämplighetsprövningar. Prövningarna avser kompetens och erfarenhet samt gott anseende hos styrelse, vd, företagsledning, medarbetare som direkt deltar i distributionen av försäkringar och deras chefer, samt ansvariga personer för bolagets centrala funktioner: internrevision, regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie. Personen ska vid varje tidpunkt besitta den kompetens och erfarenhet som krävs för verksamhetsområdet samt ha gott anseende och god integritet. Vid utvärdering av lämplighet tas hänsyn till mångfald av kvalifikationer, kunskap och relevant erfarenhet.

Vid utläggning av en funktion, som omfattas av kraven på lämplighet enligt bolagets riktlinjer, kvarstår bolagets ansvar för att kraven på lämplighet är uppfyllda av den person hos leverantören som ska utföra arbetsuppgifterna. Även den person hos bolaget som har kvar ansvaret för den utlagda verksamheten ska lämplighetsprövas.

För styrelsen ska lämplighetsprövningen säkerställa styrelsens samlade kompetens och förståelse för försäkrings- och finansmarknaden, affärsstrategi och affärsmodell, företagsstyrningssystemet, finansiella och aktuariella analyser samt regelverk och lagstadgade krav. Lämplighetsprövning utförs årligen, vid bemanningsförändringar eller vid oförutsedda omständigheter som kan påverka efterlevnad av kraven. Valberedningen ansvarar för att lämplighetsprövningen av styrelsens ledamöter genomförs. Styrelsens ordförande ansvarar för lämplighetsprövning av vd och centrala funktioner. Valberedningens ordförande ska göra lämplighetsprövningen i de fall som styrelsens ordförande ansvarar för någon eller några av de centrala funktionerna. Vd ansvarar för lämplighetsprövning av företagsledningen och övrig personal i nyckelroller. HR-chef ansvarar för lämplighetsprövning av personer som omfattas av kraven på lämplighet enligt lagen om försäkringsdistribution.

Bolaget har en process för lämplighetsprövning, där risken för intressekonflikter till följd av exempelvis bisysslor eller andra uppdrag särskilt beaktas. Processen finns beskriven i riktlinjer och arbetsinstruktioner.

RISKHANTERINGSSYSTEMET INKLUSIVE EGEN RISK- OCH SOLVENSBEDÖMNING

Beskrivning av riskhanteringssystemet

Syftet med riskhanteringssystemet är att säkerställa att bolagets åtaganden gentemot försäkringstagarna kan uppfyllas vid alla tidpunkter, där bolagets styrelse är ytterst ansvarig och årligen fastställer en policy för bolagets riskhantering.

Riskhanteringssystemet stödjer bolaget i att hantera och medvetet styra de risker bolaget utsätts för, så att onödiga risker undviks eller inte på något sätt uppmuntras. Riskhanteringssystemet är en företagsgenomgripande gemensam ansats, varigenom samtliga risker beaktas sammantaget och i relation till varandra.

Riskstrategi

Bolaget klassificerar och hanterar riskerna efter i vilken grad de är önskvärda i form av önskade, nödvändiga eller icke önskvärda risker. Önskade risker är de risker bolaget medvetet tar i försäkringsaffären och kapitalförvaltningen. Nödvändiga är de risker som inte skapar direkt avkastning, men som inte går att undvika, och icke önskvärda är slutligen de risker som innebär en negativ inverkan på bolagets möjlighet till måluppfyllnad.

Bolagets övergripande risktolerans

För bolaget bestäms den övergripande risktoleransen årligen av styrelsen. Risktoleransen uttrycks som den lägsta nivå vilken bolagets solvenskvot (kapitalbas i relation till kapitalkrav) aldrig får gå under.

Riskhanteringsprocessen

Riskhanteringsprocessen fungerar generellt sett genom att styrelsen fastställer strategi och tolerans för riskerna, via styrdokument och limiter, och verksamheten återkopplar via rapporter.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen tillhör den andra försvarslinjen. Funktionen är oberoende gentemot bolagets affär och är fri från påverkan från andra funktioner inom bolaget. Funktionen övergripande mål är att ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt agera rådgivare till vd och styrelse i riskhanteringsfrågor.

Riskhanterings- och regelefterlevnadsfunktionerna utvärderar utformning och effektivitet av riskhanteringssystemet samt företagsstyrningssystemet och rapporterar resultatet till styrelsen en gång per år. Utöver detta rapporterar riskhanteringsfunktionen löpande till styrelse och vd.

En samlad bild av bolagets risker rapporteras kvartalsvis till styrelsen, via riskhanteringsfunktionen. Marknadsrisker och operativa risker rapporteras direkt till styrelsen av verksamheten, i samråd med riskhanteringsfunktionen.

Information om Egen Risk- och Solvensanalys (ERSA)

Som ett stöd och kontroll av bolagets affärsplaner genomförs varje år en ERSA. Processen är indelad i fem huvudsteg:

- utveckla övergripande förutsättningar,
- genomför basscenario,
- genomför alternativa scenarier och stresstester,
- uppdatera scenarier,
- sammanställ ERSA-rapport.

I bolaget finns en arbetsinstruktion med syfte att beskriva hur de olika aktiviteterna i bolagets ERSA-process ska genomföras och vilket ansvar respektive roll inom bolaget har. Beskrivningen ska ses som ett komplement till den process som finns för bolagets affärsplaneringsprocess där ERSA-processen är en del.

ERSA-processen genomförs minst årligen, men om väsentliga förändringar i bolagets riskprofil inträffar ska bolaget utan dröjsmål genomföra en ny analys. Alternativa scenarier, stresstester och omvända stresstester utvecklas, beslutas och rapporteras.

Genom den egna risk- och solvensanalysen bedöms det sammanlagda kapitalbehovet, det totala solvenskapitalkravet och bolagets kapitalbehov med hänsyn tagen till bolagets specifika riskprofil, risklimiter och fastställda affärsstrategi.

Förvaltning av intern modell

Bolaget använder ingen intern modell för kapitalkravsberäkningar, utan beräkning sker utifrån standardformeln.

INTERNKONTROLLSYSTEM

Ett företags interna styrning och kontroll definieras som en process som utförs på alla nivåer i bolaget, såsom styrelse, företagsledning och medarbetare. Styrningen och kontrollen utformas så att styrelsen i rimlig mån säkerställer att verksamhetens syfte och mål uppfylls inom följande områden:

- Verksamhetens effektivitet och ändamålsenlighet.
- Den finansiella rapporteringens tillförlitlighet.
- Efterlevnad av tillämpliga lagar och bestämmelser samt interna regelverk.

För att uppnå verksamhetens syfte och mål och säkerställa en god riskhantering och regelefterlevnad kan bolagets interna styrning och kontroll betraktas som bestående av tre försvarslinjer:

1. Verksamhetens operativa enheter ska hantera sina risker och se till att följa de regler som gäller för sin verksamhet genom ett väl utvecklat system för egenkontroll och nyckelkontroller.
2. Funktionerna för riskhantering och regelefterlevnad ansvarar inför vd för att stödja verksamheten och säkerställa riskhantering och regelefterlevnad.
3. Internrevision ansvarar inför styrelsen för att granska hela bolagets system för intern styrning och kontroll.

Incidentrapportering

Medarbetare i bolaget rapporterar och dokumenterar inträffade incidenter. Syftet är att säkerställa att incidenter hanteras, men även att samla kunskap om verksamhetens operativa risker och avhjälpa strukturella fel i processer och rutiner.

Compliancefunktionen (regelefterlevnad)

Compliancefunktionen tillhör andra försvarslinjen och har en självständig ställning gentemot den direkt affärsdrivande verksamheten. Funktionens övergripande mål är att säkerställa att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk.

Compliancefunktionen rapporterar skriftligt till styrelse, revisionsutskott samt vd minst fyra gånger per kalenderår samt om allvarigare brister upptäcks. Rapporten omfattar bland annat inträffade händelser och myndighetsärenden, omvärldsbevakning (nya/förändrade regelverk och praxisbeslut), allvarigare brister och risker avseende regelefterlevnad, det vill säga betydande brist och väsentlig brist att verksamheten inte följer gällande regelverk, utfallet från kontrollerande aktiviteter inkluderande iakttagelser med en beskrivning av risk och gradering samt rekommendationer, uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer, pågående och kommande aktiviteter enligt årsplanen.

Dessutom lämnas en årsrapport till styrelse, revisionsutskott och vd. Rapporten sammanfattar compliancefunktionens arbete under året och omfattar en utvärdering av regelefterlevnaden utifrån funktionens iakttagelser och en samlad bild över företagsövergripande kontroller.

INTERNREVISIONSFUNKTION

Styrelsen har inrättat en funktion för oberoende granskning, internrevisionsfunktionen, direkt underställd styrelsen. Internrevision är en objektiv och oberoende funktion inom organisationen som granskar och utvärderar ändamålsenlighet i företagsstyrningssystemet och den interna styrningen och kontrollen, med uppgift att tillföra värde och förbättra verksamheten. Funktionen hjälper därmed organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat värdera och öka effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Funktionen granskar och utvärderar även de centrala funktionerna compliance och riskhantering.

Internrevision kan, efter styrelsens beslut, även genomföra rådgivningstjänster för bolaget om dessa inte påverkar internrevisions oberoende eller objektivitet.

Internrevision utförs i enlighet med vid var tid gällande riktlinjer, framför allt Riktlinje för internrevisionsfunktionen, vilken säkerställer oberoendet och objektiviteten från den verksamhet man granskar. Internrevision följer gällande lagar och regler som reglerar bolagets verksamhet. Internrevision följer även god internrevisorsed enligt internationellt ramverk för internrevision (IPPF) från Institute of Internal Auditors (IIA).

Internrevisionsfunktionens rapporter av granskade områden lämnas löpande till verksamheten och styrelsens revisionsutskott. Rapporter där den övergripande bedömningen visar ett större

utvecklingsbehov eller är otillfredsställande samt rapporter som innehåller kritiska rekommendationer, oavsett övergripande bedömning, rapporteras löpande till styrelsen. Styrelsen eller revisionsutskottet bestämmer vilka åtgärder som ska genomföras med hänsyn till resultat och rekommendationer samt säkerställer att åtgärderna genomförs.

Internrevisionsfunktionen sammanställer och rapporterar observationer i en årsrapport till styrelsen.

Revisionsutskottet utvärderar kvartalsvis den loggbok, som bolaget för över lämnade rekommendationer och dess åtgärdande för samtliga kontrollfunktioner.

AKTUARIEFUNKTION

I Dalarnas Försäkringsbolag utförs aktuariefunktionen av en aktuarie som har tillräckliga kunskaper och erfarenheter av funktionens uppgifter. Aktuariefunktionen utförs i enlighet med vid var tid gällande riktlinjer, framför allt Riktlinje för aktuariefunktionen och Försäkringstekniska riktlinjer.

Den som ansvarar för aktuariefunktionen ska uppfylla de villkor som uppställs i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8) avseende språkkunskaper, utbildning och erfarenhet.

Aktuariefunktionen är organisatoriskt direkt underställd verkställande direktör och har en självständig ställning i förhållande till affärsverksamheten.

DATASKYDDSOMBUD

Dataskyddsombudet har en självständig roll i förhållande till den affärsdrivande verksamheten. Funktionens uppgift är att stödja bolaget i efterlevnaden av Dataskyddsförordningen.

Dataskyddsombudet genomför granskningar, lämnar råd och rekommendationer, genomför omvärldsbevakning och är bolagets kontaktperson mot tillsynsmyndigheten. Dataskyddsombudet rapporterar till styrelsen minst årligen.

Bolagsstyrningsrapporten har inte granskats av bolagets revisor.



MARIA ENGHOLM, ORDFÖRANDE

Styrelseordförande, ordförande i RKU och EU. Född 1967. Bostadsort: Borlänge. Invald 2003. Mandattid: 2023–2026. Oberoendeförhållande: Ja. Vd/koncernchef HSB Mälardalarna AB.

Huvudsaklig utbildning: Civilekonom.

Övriga styrelseuppdrag: Styrelseordförande i Länsförsäkringar AB och styrelseordförande i HSB Hyresrätt Mälardalarna AB.

Arbetslivserfarenhet: Styrelseledamot HSB Projektpartner AB (2014–2018), styrelseledamot HSB Riksförbund ek. för (2014–2018), vd Triple Steelix (2006–2013), kommunalförbundsdirektör Region Siljan (2002–2006), vd Folke i Borlänge AB (1998–2002) och vd Folke Perforering AB (1994–1998).



MARTIN MORAUEUS

Vice ordförande i styrelsen, ordförande RU och ledamot i EU. Född 1979. Bostadsort: Orsa. Invald 2012. Mandattid: 2023–2025. Oberoendeförhållande: Ja.

Styrelseuppdrag, jordbruk.

Huvudsaklig utbildning: Civilingenjör.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i LRF Riksförbundsstyrelse, styrelseordförande i Orsa Besparingskog och styrelseledamot i Försäkringsbolaget Agria (publ).

Arbetslivserfarenhet: Egen företagare.



HENRIK STIGERS

Ledamot i styrelsen och RKU. Född 1969. Bostadsort: Hedemora. Invald 2019. Mandattid: 2022–2025. Oberoendeförhållande: Ja.

Marknadsansvarig Dalforsån (2020–).

Huvudsaklig utbildning: Maskintekniskt gymnasium och diverse ledarskaps- och styrelseutbildningar.

Arbetslivserfarenhet: Konstruktör Komposit-produkter (1994–1997), produktionschef Bernos Nergco (1997–2001), produktionschef LC-Tec Sweden (2001–2002), produktionschef Dalforsån (2002–2004) och vd Dalforsån (2004–2019).



JÖRGEN ISAKSSON

Ledamot i styrelsen, RKU och EU. Född 1974. Bostadsort: Borlänge. Invald 2017. Mandattid: 2023–2026. Oberoendeförhållande: Ja.

Vd Dalahus AB.

Huvudsaklig utbildning: Ekonomprogrammet, Högskolan Dalarna och internutbildningar inom Ledarskap, Bank- och Finans via Swedbank AB samt Nordea.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Stiftelsen Dalarna Science Park.

Arbetslivserfarenhet: Företagsrådgivare Föreningssparbanken (1998–1999), controller Bygg-Partner i Dalarna AB (1999–2004), klubbchef/klubbledare IK Brage (2004–2006), privatmarknadschef Nordea Falun (2006–2007), biträdande kontorschef/privatchef Swedbank AB Borlänge (2007–2011), kontorschef Swedbank AB Borlänge (2011–2015), företagschef Swedbank AB Dalarna (2015–2016) och vd Fastighets AB Hushagen (2016–2024).



SUSANNE STRÖM

Ledamot i styrelsen och RU. Född 1957. Bostadsort: Falun. Invald 2016. Mandattid: 2024–2026. Oberoendeförhållande: Ja.

Egenföretagare som konsult inom risk och försäkring.

Huvudsaklig utbildning: Samhällsvetenskaplig gymnasieutbildning, allmän handelsrätt och försäkringsutbildningar.

Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Försäkringsaktiebolaget Vattenfall Insurance, Sappis Försäkrings AB, Volvo Car Försäkrings AB och Rostudden konsult AB (även vd).

Arbetslivserfarenhet: Risk Manager Stora Enso (1995–2013), vd Stora Enso Försäkringsaktiebolag (2005–2014) och försäkringskonsult på Vattenfall (2016–2023).



JONNY GAHNSHAG

Ledamot i styrelsen och RU. Född 1971. Bostadsort: Falun. Invald 2024. Mandattid: 2024–2027. Oberoendeförhållande: Ja.

Chef för enheten näringslivsutveckling, Region Dalarna.

Huvudsaklig utbildning: Ekonomiskt gymnasium, Hagaskolan Borlänge, sjuksköterskeprogrammet, Högskolan Dalarna och statsvetenskap diverse kurser, Högskolan Dalarna.

Arbetslivserfarenhet: Sjuksköterska Falu Lasarett (1999–2000), konsultsjuksköterska Proffice Care AB (2000–2004), utredare/kanslisamordnare, Landstinget Gävleborg (2001–2007), konsult inom ledning och styrning, Ledningskompaniet i Sverige AB (2007–2017) och samhällsutvecklingschef Rättvik kommun (2018–2021).



KARIN SVÄRD

Ledamot i styrelsen och RU. Född 1964. Bostadsort: Mora. Invald 2019. Mandattid: 2022-2025. Oberoendeförhållande: Ja.

Administrativ chef Vasaloppsföreningen Sälen-Mora (2009-).

Huvudsaklig utbildning: Civilekonom.

Arbetslivserfarenhet: Revisor och godkänd revisor KPMG (1990-2000) och godkänd revisor Mora Revisionsbyrå (2000-2009).



INGE GUSTAFSSON

Arbetslagarrepresentant. Född 1965. Bostadsort: Borlänge. Invald 2013. Mandattid: 2024-2025. Oberoendeförhållande: Nej.

Underwriter LF Dalarnas.

Huvudsaklig utbildning: Förskollärare, Liv-, sak- och UW-diplomutbildning (IFU).

Andra väsentliga uppdrag: Ordförande Forena personalklubb LF Dalarnas, styrelseledamot Länsförsäkringars Personalförening och ordförande Forena LF Östgöta.

Arbetslivserfarenhet: LF Dalarnas (1990-).



FREDRIK PÖLLÄNEN

Arbetslagarrepresentant. Född 1969. Bostadsort: Borlänge. Invald 2020. Mandattid: 2024-2025. Oberoendeförhållande: Nej.

Skadereglerare Bygg Företag LF Dalarnas.

Huvudsaklig utbildning: Gymnasial utbildning inom skog, eftergymnasial utbildning fiskodling och vattenvård samt företagsekonomi och utbildning Skadetekniker (utbildning genom Länsförsäkringar).

Arbetslivserfarenhet: Fukttekniker och sanering, Polygon (1990-2008) och skadereglerare bygg företag/privat, LF Dalarnas (2008-).

Styrelse och revisorer



VERONIKA ENGSTRAND

Ledamot i styrelsen och RU. Född 1976. Bostadsort: Täby. Invald 2024. Mandattid: 2024-2027. Oberoendeförhållande: Ja.

Chefsjurist Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag.

Huvudsaklig utbildning: Juristexamen, Uppsala Universitet.

Arbetslivserfarenhet: Enhetschef Försäkringsrätt försäkring och pension, Finansinspektionen (2014-2015), jurist Försäkringsrätt, Finansinspektionen (2008-2013), finansinspektör prospekt och marknadsplatser, Finansinspektionen (2005-2008), jurist Marknad och handel, Finansinspektionen (2003-2005) och länsrättsnotarie Länsrätten i Södermanlands län (2001-2003).

Ordinarie styrelseledamöter	Invalda i styrelsen	Mandattid
Maria Engholm, ordförande, Borlänge	2003	2023-2026
Martin Moraeus, vice ordförande, Orsa	2012	2023-2025
Henrik Stigers, Hedemora	2019	2022-2025
Jörgen Isaksson, Borlänge	2017	2023-2026
Susanne Ström, Falun	2016	2024-2026
Jonny Gahnshag	2024	2024-2027
Karin Svärd, Mora	2019	2022-2025
Veronika Engstrand	2024	2024-2027
Inge Gustafsson, arbetslagarrepresentant, Borlänge	2013	2024-2025
Fredrik Pöllänen, arbetslagarrepresentant, Borlänge	2020	2024-2025
Styrelsesuppleanter (arbetslagarrepresentanter)		
Johan Morell, Mora		2023-2024
Ordinarie revisor		
Deloitte AB med auktoriserad revisor Emelie Lorentzson Lindholm, Stockholm, som huvudrevisor		2023-2024
Verkställande direktör		
Anders Grånäs, Falun		2012-
Valberedning		
Monica Rönnlund, ordförande, Borlänge		2023-2026
Mats Reyier, Borlänge		2024-2027
Mathias Bergkvist, Falun		2024-2027
Malin Höglund, Mora		2024-2026
Johan Pellas, Leksand		2022-2025

Fullmäktige 2024

LF Dalarnas ägs av sakförsäkringskunderna. Det innebär att våra kunder är med och påverkar bolagets framtid. Det gör man genom att vara ledamot i fullmäktige, vilket är bolagets högsta beslutande organ. Fullmäktige väljer styrelse, dess ordförande, vice ordförande och revisorer samt tar beslut om deras ersättningar.

Fullmäktiges ledamöter väljs var tredje år i respektive distrikt vid möten, dit alla sakförsäkringskunder är välkomna. Valmötena annon-

seras såväl i lokalpress som i sociala medier. Inför valmötena nomineras kandidater digitalt (under oktober månad) eller genom att kontakta valberedningen.

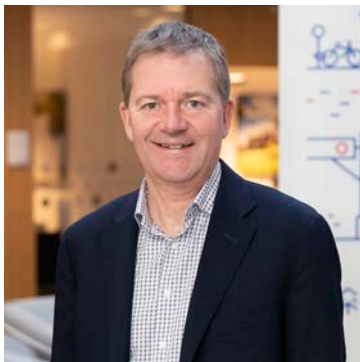
Förutom att fullmäktige deltar vid bolagsstämman bjuder LF Dalarnas styrelse och ledning in ledamöterna till dialogträffar för information och diskussion kring aktuella frågor som berör bolaget.



Distrikt		Mandattid
SÖDRA		
AVESTA	Helena Bergkvist, Avesta	2024-2027
	Henrik Schef, Krylbo	2024-2027
	Johanna Björs, Folkärna	2024-2027
HEDEMORA	Maria Ersson, Hedemora	2024-2027
	Mattias Österling, Hedemora	2024-2027
LUDVIKA	Jessica Rosengren, Ludvika	2024-2027
	Jonas Anderson, Ludvika	2024-2027
	Linnea Isaksson, Ludvika	2024-2027
	Anders Landén, Ludvika	2024-2027
SMEDJEBACKEN	Fredrik Remes, Smedjebacken	2024-2027
SÄTER	Anders Åkerberg, Stora Skedvi	2024-2027
	Joakim Borgs, Gustafs	2024-2027
MELLERSTA		
BORLÄNGE	Mats Reyier, Borlänge	2023-2026
	Eva Bylander, Borlänge	2023-2026
	Monica Rönnlund, Borlänge	2023-2026
	Anders Tunestam, Borlänge	2023-2026
	Rickard Lindberg, Borlänge	2023-2026
	Anna Rosengren, Borlänge	2023-2026
	Mohamed Abdi Abdalla, Borlänge	2023-2026
FALUN	Jan Blomqvist, Falun	2023-2026
	Martin Bengtsson, Sundborn	2023-2026
	Mathias Bergqvist, Falun	2023-2026
	Henrik Belin, Falun	2023-2026

Distrikt		Mandattid
	Kristina Kallur, Falun	2023-2026
	Elin Holst Granlund, Falun	2023-2026
	Erik Foberg, Falun	2023-2026
	Ulrika Swan, Falun	2023-2026
	Anders Skogqvist, Falun	2023-2026
	Hampus Olofsson, Falun	2023-2026
NORRA		
GAGNEF	Nagla Negm el Din, Djurås	2022-2025
	Johan Peters, Gagnef	2022-2025
LEKSAND	Christina Sjöberg Leander, Siljansnäs	2022-2025
	Johan Pellas, Leksand	2022-2025
	Jenny Thörn, Leksand	2022-2025
MALUNG	Maria Wiklund, Malung	2022-2025
	Jonas Melin, Malung	2022-2025
	Per Granås, Sälen	2022-2025
MORA	Marie Rapp, Mora	2022-2025
	Malin Höglund, Mora	2022-2025
	Mats Rylander, Färnäs	2022-2025
	Johan Frost, Mora	2022-2025
ORSA	Erik Bergkvist, Orsa	2022-2025
RÄTTVIK	Bengt Samuelsson, Vikarbyn	2022-2025
	Jan Suther, Rättvik	2022-2025
VANSBRO	Elisabeth Säljgård, Dala-Järna	2022-2025
ÄLVDALEN	Johanna Petersson, Älvdalen	2022-2025
	Marie-Louise Knuts, Älvdalen	2022-2025

Företagsledning



ANDERS GRÅNÄS

Verkställande direktör



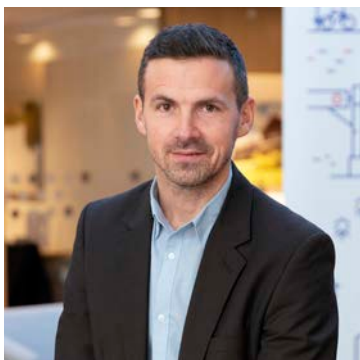
ANDERS SAETER

CIO Kapitalförvaltning & vice vd



ANETTE NELEFELT

HR-chef



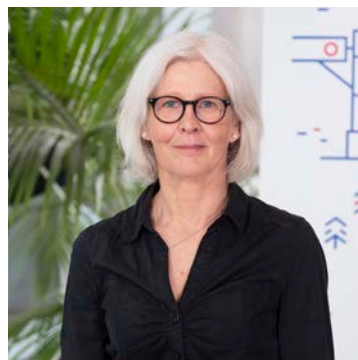
JOHAN HELLRUP

Affärsområdeschef Försäkring



MARIA FREIHOLTZ

Chef Ekonomi & Affärsstöd



MARIE ERIKSSON

Kommunikationschef



MATS JOHANSSON

Affärsområdeschef Bank & Liv



ANDERS HJERTBERG

Skadeförvaltare

Allmänt

Affär för egen räkning, f e r

Den del av försäkringsaffären som ett försäkringsbolag själv står risken för och som alltså inte återförsäkras hos andra bolag. Affär för egen räkning är med andra ord bruttoaffär minskat med avgiven återförsäkring.

Bruttoaffär

Försäkringsaffär utan avdrag för den del av affären som återförsäkras hos andra bolag.

Direkt försäkring

Försäkringsaffär som avser avtal direkt mellan försäkringsgivare (försäkringsbolag) och försäkringstagare. Försäkringsbolaget är, till skillnad från vid mottagen återförsäkring, direkt ansvarigt gentemot försäkringstagarna.

Kombinerad försäkring

All egendomsförsäkring exklusive motorfordonsförsäkring.

Mottagen återförsäkring

Med mottagen återförsäkring förstås återförsäkringsaffär som mottages från andra försäkringsföretag. Mottagande bolag har i detta fall inget direkt ansvar gentemot försäkringstagarna.

Återförsäkring

Om ett försäkringsbolag inte kan eller vill bära hela den ansvarighet som det iklätt sig gentemot försäkringstagare, återförsäkrar bolaget de tecknade försäkringarna, helt eller delvis, hos andra bolag. Man talar här om avgiven återförsäkring (indirekt försäkring) hos de sistnämnda bolagen.

Termer i resultaträkning och rapport över finansiell ställning, kassaflödes- och resultatanalys

Avsättning för ej intjänade premier

En skuldpost, som i princip motsvarar den del av premieinkomsten, som vid bokslutet hänför sig till nästkommande år.

Avsättning för oreglerade skador

De skador som inträffar under räkenskapsåret hinner av olika skäl (tidskrävande utredningar m.m.) inte alltid slutregleras före årets utgång. I bokslutet måste därför en avsättning göras för beräknade, ännu inte utbetalda försäkringsersättningar.

Avsättning för återbäring

Reserv för återbäring, som tilldelats kunderna, men vid bokslutstillfället ännu inte förfallit till betalning.

Avvecklingsresultat

I årsbokslutet reserveras medel, för skador som inte är slutreglerade vid räkenskapsårets utgång, i Avsättning för oreglerade skador. Den bedömning av kommande utbetalningar som gjorts kan av olika skäl visa sig felaktig. Inflationstakten kan bli en annan än den som förutsattes när skadan värderades. Lagstiftning och/eller praxis beträffande personskador kan förändras. Vidare är det rent allmänt svårt att bedöma utbetalningarna för en komplicerad skada, vars slutreglering kan ligga flera år framåt i tiden.

Om det beräknade ersättningsbeloppet för en skada visar sig vara övervärderat, uppstår en avvecklingsvinst när ersättningsbeloppet bedöms på nytt eller när skadan slutregleras. Om beloppet undervärderats blir det på motsvarande sätt en avvecklingsförlust.

Diskonterad reserv

Diskontering innebär att reserven beräknas som framtida utbetalningar med avdrag för förväntad framtida avkastning på reserven.

Driftskostnader i försäkringsrörelsen

Driftskostnader är en sammanfattande benämning på kostnader för anskaffning, försäljning och administration. Kostnader för skadebehandling inkluderas i Försäkringsersättningar.

Försäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar plus Avsättning för oreglerade skador vid årets slut minus Avsättning för oreglerade skador vid årets början. En del av försäkringsersättningarna utgörs av reserv-avvecklingsresultat.

Försäkringstekniska avsättningar

Sammanfattade benämningar på gjorda avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker, oreglerade skador och återbäring. Avsättning för ej intjänade premier motsvarar i princip den del av premieinkomsten som vid bokslutet hänför sig till nästkommande år.

Immateriella tillgångar

Utgifter för utveckling, där forskningsresultat eller annan kunskap tillämpas för att åstadkomma nya eller förbättrade produkter eller processer, redovisas som en tillgång i balansräkningen, om produkten/processen är tekniskt och kommersiellt användbar och företaget har tillräckliga resurser att fullfölja utvecklingen och därefter använda eller sälja den immateriella tillgången. I balansräkningen redovisade utvecklingskostnader är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Den immateriella tillgången ska vara identifierbar och förväntas ge framtida ekonomiska fördelar.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Premier betalas i förskott, medan drifts- och skadekostnader betalas i efterskott. De medel som inte betalats ut placerar bolaget, så att det ger en avkastning. Den beräknade räntan, kalkylräntan, på dessa placeringar förs över från kapitalförvaltningen till försäkringsrörelsen.

Kvardröjande risker

Om Avsättning för ej intjänade premier bedöms otillräcklig för att täcka förväntade skade- och driftkostnader för det gamla försäkringsbeståndet fram till nästa förfallodag, skall denna ökas med avsättning för kvardröjande risker.

Premieinkomst

Under året influtna premier med förfallodag under det aktuella året, fordringar avseende pågående försäkringsavtal samt förskottsbetalda premier med förfallodag under det aktuella året.

Premieintäkter

Avser den premieinkomst som avser räkenskapsåret.

Premierna inbetalas vid skilda förfallodagar under året och avser som regel en försäkringstid av ett år. Vid räkenskapsårets slut har bolaget således erhållit premier som till större eller mindre del avser närmast följande år. Skatteskuld på realiserade vinster, på skillnaden mellan bokfört och skattemässigt värde på fastigheter, samt på andra temporära skillnader.

Denna del av premieinkomsten redovisas i bokslutet som en skuldpost: Avsättning för ej intjänade premier (utgående premiereserv). Motsvarande skuldpost vid räkenskapsårets början frigörs och är en intäkt för det aktuella året (ingående premiereserv). Se även kvardröjande risker ovan. Premieintäkten för året består av följande poster: Avsättning för ej intjänade premier vid årets början plus Premieinkomst under året minus Avsättning för ej intjänade premier vid årets slut.

Uppskjuten skatt

Skatteskuld på realiserade vinster, på skillnaden mellan bokfört och skattemässigt värde på fastigheter, samt på andra temporära skillnader.

Övriga termer och nyckeltal

Direktavkastningsprocent

Nettot av ränteintäkter, räntekostnader, utdelning på aktier och andelar och över-/underskott på egna fastigheter i procent av tillgångarnas utgående marknadsvärden inklusive upplupen ränta plus viktning (in- respektive utgående värden) av i försäkringsrörelsen under året uppkomna kassaflödesnetto.

Kapitalbas

Kapitalbasen är enkelt uttryckt det tillgängliga kapitalet. Ett företags kapitalbas består av eget kapital och öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar, exklusive värdet av immateriella tillgångar samt skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador.

Kapitalbas SII

Kapitalbasen SII (Solvens II) är skillnaden mellan de marknadsvärderade tillgångarna och skulderna i solvensbalansräkningen.

Konsolideringsgrad

Förhållandet mellan konsolideringskapital och premieinkomst för egen räkning. Uttrycks i procent och används inom skadeförsäkring.

Konsolideringskapital

Sammanfattade benämning på summan av beskattat eget kapital, obeskattade reserver, uppskjuten skatt samt övervärden i dotterföretag.

Skadeprocent, direkt försäkring

Försäkringsersättningarna i direkt försäkring dividerade med premieintäkterna i direkt försäkring.

Solvensmarginal

Erforderlig solvensmarginal är ett mått på lägsta nivå på kapitalbasen, som tillåts enligt gällande lagstiftning. Beräkningen av den görs dels utifrån bolagets premieinkomster, dels utifrån dess skadeersättningar. Den erforderliga solvensmarginalen är det högsta av de två beräknade värdena.

Totalavkastningsprocent

Summan av direktavkastning, realiserade vinster och förluster samt realiserade värdeförändringar under året i relation till under året genomsnittligt förvaltad kapital, det vill säga ingående marknadsvärde plus viktning (in- respektive utgående värden) av i försäkringsrörelsens under året uppkomna kassaflödesnetto.

Totalkostnadsprocent, direkt försäkring

Summan av försäkringsersättningar och driftkostnader i direkt försäkring dividerad med premieintäkten i direkt försäkring.

SCR

Förkortning av engelskans Solvency Capital Requirement. Ett regulatoriskt krav på kapitalbasens storlek, framräknat som det kapital som krävs för att täcka förluster på grund av händelser som inte bedöms inträffa oftare än en gång på 200 år.

MCR

Förkortning av engelskans Minimum Capital Requirement. Ett regulatoriskt krav på kapitalbasens storlek, och utgör den nivå på kapitalbasen under vilken ett försäkringsbolag förlorar tillståndet att bedriva verksamhet.

Vi är alltid med dig!

Vem vet ditt bästa, om inte de som står dig närmast? Vi som jobbar på LF Dalarnas bor där du bor, handlar i samma butiker, läser troligen samma tidningar och har samma väder som du. Vi är övertygade om att den som finns nära har lättare att engagera sig, förstå och hjälpa till. LF Dalarnas är banken och försäkringsbolaget som kan ta hand om hela din ekonomi. Allt samlat på ett ställe. Dessutom är vi kundägda. Det betyder att kundernas bästa och ägarnas bästa är exakt samma sak för oss.

Avesta Polervägen 12, 774 41 Avesta
Borlänge Häradsvägen 18, 781 27 Borlänge
Falun Slaggatan 7, 791 21 Falun
Leksand Torget 4, 793 31 Leksand
Ludvika Engelbrektsgatan 9, 771 30 Ludvika
Malung Moravägen 4, 782 31 Malung
Mora Strandgatan 6A, 792 30 Mora



dalarnas.se

